

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ВОРОНЕЖ»**

Финансовая отчетность, подготовленная  
в соответствии с МСФО, за год,  
окончившийся 31 декабря 2017 года,  
и аудиторское заключение  
независимого аудитора

Российская Федерация, г. Воронеж  
Апрель 2018 г.

## Содержание:

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2017 г. ....	10
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. ....	11
Отчет об изменении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2017 г. ....	12
Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2017 г. ....	13
1. Информация о Банке.....	15
2. Основные положения учетной политики .....	15
3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности.....	35
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения.....	36
5. Изменение сравнительной информации.....	37
6. Процентные доходы и расходы .....	38
7. Комиссионные доходы и расходы.....	38
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	39
9. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	39
10. Прочие операционные доходы за вычетом расходов .....	39
11. Расходы на содержание персонала и административные расходы .....	40
12. Налог на прибыль.....	40
13. Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	43
14. Средства в кредитных организациях .....	44
15. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	46
16. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания.....	46
17. Кредиты, предоставленные клиентам .....	47
18. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям.....	50
19. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	50
20. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.....	51
21. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	51
22. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.....	51
23. Основные средства .....	53
24. Прочие активы .....	54

25. Средства Центрального Банка Российской Федерации.....	54
26. Средства кредитных организаций .....	55
27. Средства клиентов.....	55
28. Выпущенные долговые обязательства .....	56
29. Субординированная задолженность .....	57
30. Кредиторская задолженность .....	57
31. Обязательства по резервам.....	58
32. Прочие обязательства .....	58
33. Уставный капитал.....	58
34. Резервы .....	59
35. Наличные валютные операции.....	59
36. Условные обязательства.....	59
37. Операции со связанными сторонами.....	62
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
39. Управление финансовыми рисками .....	76
40. Управление капиталом .....	95

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ


**Аудируемое лицо:**


Акционерное общество «Банк Воронеж»

**Проверяемый период:**

01.01.2017 – 31.12.2017

**Исх. №: 5 от 30.05.2018 г.**

 123022, г. Москва, ул. Б. Декабрьская, д.1

 +7 (495) 788-59-60

 [audit@akfmian.ru](mailto:audit@akfmian.ru)

 [www.akfmian.ru](http://www.akfmian.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам и Наблюдательному совету Банка  
Акционерного общества «Банк Воронеж»*

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Воронеж» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнение о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности (Примечание 1. Информация о банке) о том, что Банк осуществляет свою деятельность в условиях существования спада финансовых показателей российских компаний. В связи с тем, что экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ на мировом рынке, мы не можем достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка. Сохранение санкций в отношении к России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, может обусловить проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства могут оказать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой финансовую или нефинансовую информацию (отличную от финансовой отчетности и аудиторского заключения об этой отчетности), включенную в годовой отчет Банка.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений, представляющихся возможными. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

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

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

**Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями  
Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального  
закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным,



правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора



Г.Н. Левкович

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Акционерное общество «Банк Воронеж» (АО «Банк Воронеж»)

ОГРН: 1023600002084

Местонахождение: 394006, г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149

### **Сведения об аудиторской организации**

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

Местонахождение: 123022, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)  
ОРНЗ: 10203000074

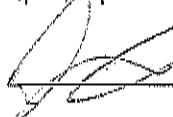
30 мая 2018 г.

Акционерное общество «Банк Воронеж»

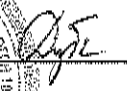
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Прим.	Год, окончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	6	791 086	765 746
Процентные расходы	6	(546 735)	(582 864)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>244 351</b>	<b>182 882</b>
Убыток от обесценения выданных кредитов	17	(263 352)	(34 124)
<b>Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов</b>		<b>(19 001)</b>	<b>148 758</b>
Комиссионные доходы	7	1 330 064	451 803
Комиссионные расходы	7	(913 244)	(312 633)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>416 820</b>	<b>139 170</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	8	57 969	87 427
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, доступными для продажи		2 748	18 486
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	311 548	135 698
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	10	(70 817)	2 114
Расходы на содержание персонала и административные расходы	11	(473 840)	(344 881)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>225 427</b>	<b>186 772</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(97 232)	(38 478)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>128 195</b>	<b>148 294</b>
Доход от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль		(1 306)	26 264
Прибыли/(убытки) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3 785)	9 204
Прочий совокупный доход/(расход)		(5 091)	35 468
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>123 104</b>	<b>183 762</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, штук		85 914 514 819 887	85 914 514 819 887
Базовая прибыль на 1 обыкновенную акцию, в российских рублях		0,000001492123	0,00000000172602


 Кисляк Олег Николаевич  
Президент

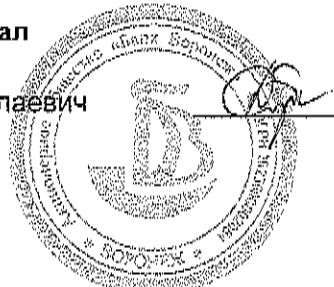



 Дубс Любовь Андреевна  
Заместитель Главного бухгалтера

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**  
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г.**  
**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

	<b>Примечания</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	3 147 914	1 785 729
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		61 243	46 310
Средства в кредитных организациях	14	5 640	334 980
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	1 323 065	400 941
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания	16	2 500 792	1 566 710
Кредиты, предоставленные клиентам	17	3 822 312	2 745 860
Требования по текущему налогу на прибыль		28	-
Дебиторская задолженность	18	38 876	53 487
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19	-	10 352
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	20	245 604	371 474
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21	-	88 718
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	22	120 585	227 880
Основные средства	23	802 041	755 131
Прочие активы	24	1 225 029	11 309
<b>Всего активы</b>		<b>13 293 129</b>	<b>8 398 881</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	25	492 236	200 000
Средства кредитных организаций	26	2 456 208	1 392 311
Средства клиентов	27	4 647 406	4 633 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	1 038	992
Субординированная задолженность	30	210 000	210 000
Обязательства по отложенному налогу	12	11 171	3 428
Кредиторская задолженность	33	4 370 298	944 063
Обязательства по начисленным резервам	34	19 922	2 555
Прочие обязательства	35	116 099	166 198
<b>Всего обязательства</b>		<b>12 324 378</b>	<b>7 553 234</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	36	194 000	194 000
Дополнительный капитал	37	30 000	30 000
Добавочный капитал	37	173 714	188 505
Нераспределенная прибыль		571 037	433 142
<b>Всего капитал</b>		<b>968 751</b>	<b>845 647</b>
<b>Всего обязательства и капитал</b>		<b>13 293 129</b>	<b>8 398 881</b>

 Кисляк Олег Николаевич  
Президент



 Дубс Любовь Андреевна  
Заместитель Главного бухгалтера

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Отчет об изменении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Устав ный капи- тал	Доп. капи- тал	Резервы			Всего	Нерас- преде- лённая при- быль	Всего капитал
			Резервный фонд, со- зданный в соответ- ствии с за- конода- тельством РФ	Фонд пере- оценки стоимо- сти ос- новных средств	Фонд пере- оценки ценных бумаг, имею- щихся в наличии для про- дажи			
Остаток на 31 декабря 2015 г.	194 000	-	5 250	146 188	(2 851)	148 587	289 298	631 885
Дополнительный капитал	-	30 000	-	-	-	-	-	30 000
Увеличение ре- зервного капитала	-	-	4 450	-	-	4 450	(4 450)	-
Чистая прибыль за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	148 294	148 294
Доход от переоцен- ки стоимости ос- новных средств	-	-	-	32 830	-	32 830	-	32 830
за вычетом стои- мости налога	-	-	-	(6 566)	-	(6 566)	-	(6 566)
Доход от переоцен- ки финансовых ак- тивов	-	-	-	-	11 506	11 506	-	11 506
за вычетом стои- мости налога	-	-	-	-	(2 302)	(2 302)	-	(2 302)
Совокупный доход за год	-	30 000	4 450	26 264	9 204	39 918	143 844	213 762
Остаток на 31 декабря 2016 г.	194 000	30 000	9 700	172 452	6 353	188 505	433 142	845 647
Чистая прибыль за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	128 195	128 195
Доход от переоцен- ки стоимости ос- новных средств	-	-	-	(2 661)	-	(2 661)	-	(2 661)
за вычетом стои- мости налога	-	-	-	1 355	-	1 355	-	1 355
Доход от переоцен- ки финансовых ак- тивов	-	-	-	-	(4 732)	(4 732)	-	(4 732)
за вычетом стои- мости налога	-	-	-	-	947	947	-	947
Совокупный доход за год	-	-	-	(1 306)	(3 785)	(5 091)	128 195	123 104
Остаток на 31 декабря 2017 г.	194 000	30 000	9 700	171 146	2 568	183 414	561 337	968 751

Кисляк Олег Николаевич  
Президент



Дубс Любовь Андреевна  
Заместитель Главного бухгалтера

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**

**Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**

**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

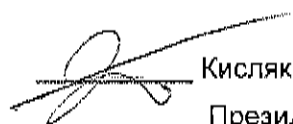
	Примечания	Год, окончившийся 31 декабря 2017 г.	2016 г.
<b>Движение денежных средств в операционной деятельности</b>			
Полученные процентные доходы		594 782	692 742
Уплаченные процентные расходы		(554 829)	(490 239)
Полученные комиссионные доходы		1 314 287	451 437
Уплаченные комиссионные расходы		(913 244)	(312 633)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости в ОПУ		83 933	44 330
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		319 501	169 801
Прочие операционные доходы		21 511	55 196
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(452 672)	(319 324)
<b>Денежные потоки по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>413 269</b>	<b>291 310</b>
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(14 933)	(14 315)
Средства в кредитных организациях		103	(73 345)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период		(1 686 858)	(400 941)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания		-	(981 004)
за вычетом ценных бумаг, реклассифицированных из категории «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» в категорию «удерживаемые до погашения»		-	-
Кредиты, предоставленные клиентам		(941 455)	125 525
Дебиторская задолженность			113 227
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		117 617	(10 352)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		-	74 210
за вычетом неденежной части расчётов		-	-
Прочие активы		(1 317 127)	11 279
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		292 000	(1 400 000)
Средства кредитных организаций		1 059 298	1 306 512
Средства клиентов		(1 386)	898 991
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
за вычетом неденежной части расчётов		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		46	(311)
Субординированная задолженность			-
Кредиторская задолженность		-	568 168
Обязательства по резервам		-	90
Прочие обязательства		3 379 623	143 770
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>1 300 197</b>	<b>652 814</b>
Налог на прибыль уплаченный		(68 117)	(67 735)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>1 232 080</b>	<b>585 079</b>

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**

**Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**

**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

	Примечания	Год, окончившийся 31 декабря 2017 г.	2016 г.
<b>Движение денежных средств в инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		194 185	(9 784)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	333
Приобретение основных средств		(68 886)	(14 932)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности		<u>125 299</u>	<u>(24 383)</u>
<b>Движение денежных средств в финансовой деятельности</b>			
Увеличение дополнительного капитала		-	30 000
Взносы в уставный капитал		-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		<u>-</u>	<u>30 000</u>
Чистое поступление (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 357 379	590 696
Влияние изменений валютных курсов		4 806	(48 825)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	14	<u>1 785 729</u>	<u>1 243 858</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	14	<u>3 147 914</u>	<u>1 785 729</u>



Кисляк Олег Николаевич

Президент





Дубс Любовь Андреевна

Заместитель Главного бухгалтера

## **1. Информация о Банке**

Финансовая отчётность Акционерного общества «Банк Воронеж» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г., с представлением сравнительной информации за год, окончившийся 31 декабря 2016 г.

Банк зарегистрирован в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации 4 октября 2002 г. в организационно-правовой форме открытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 654 от 20 июня 2002 г. ОАО банк «Воронеж» является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, ОАО Московская биржа.

Основной государственный регистрационный номер – 1023600002084 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 36 № 001306015 от 4 октября 2002 года).

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 394006, г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, включая открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Информация о Банке размещена на сайте [www.bankvrn.ru](http://www.bankvrn.ru).

Среднесписочная численность работников Банка в 2017 г. составила 407 чел. (2016: 286 чел.).

## **2. Основные положения учетной политики**

### **2.1. Основа подготовки финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Банк ведёт бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, банковским законодательством и соответствующими инструкциями (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных РСБУ финансовой отчетности, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением зданий, которые учитываются по справедливой стоимости, а также финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой и амортизируемой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость, обычно, определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы или погашение обязательств.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Прилагаемая финансовая отчетность отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями РСБУ, тем, что в ней отражены поправки (корректировки), необходимые для представления финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств Банка в соответствии с МСФО. Применение МСФО приводит к следующим основным изменениям в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, по сравнению в финансовой отчетностью, подготовленной по РСБУ: (1) реклассификации активов и обязательств, доходов и расходов; (2) оценке стоимости активов по наименьшей из двух величин: исторической или, в соответствующих случаях, справедливой стоимости и возмещаемой стоимости, в частности, при наличии признаков обесценения, путём уменьшения стоимости финансовых и нефинансовых (немонетарных) активов в результате признания обесценения активов; (3) переоценке стоимости зданий, учитываемых в составе основных средств, и соответствующих элементов капитала путем доведения их балансовой стоимости до оценки по справедливой стоимости; (4) переоценке внеоборотных материальных и нематериальных активов и соответствующих элементов капитала путем доведения их балансовой стоимости до фактической стоимости приобретения с последующей переоценкой на индекс изменения потребительских цен в условиях гиперинфляции, имевшей место в Российской Федерации до 31 декабря 2002 г.; (5) изменению стоимости финансовых активов и обязательств, за исключением ценных бумаг, с оценки по исторической стоимости на оценку по справедливой или амортизируемой стоимости; (6) признанию отложенного налога на прибыль на сумму указанных выше корректировок. Корректировочные записи (поправки), отраженные в качестве поправок трансформации во вступительном сальдо капитала по состоянию на дату перехода на МСФО, отражаются в течение последующих периодов и на отчетную дату.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Информация о сроках погашения активов и обязательств в части их разделения на подлежащие возмещению или погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечаниях к финансовой отчетности.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не допускается, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом МСФО или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

## **2.2. Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности**

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе. Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлен в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности и Примечании 41.



### 2.3. Пересчет иностранной валюты

#### Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Русский рубль является функциональной валютой и валютой представления данной финансовой отчетности.

#### Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте, пересчитываемой в функциональную валюту по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ (курс национальной валюты), действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания в финансовой отчетности.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу национальной валюты, действующему по состоянию на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в состав прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу национальной валюты, действующему на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи, т. е. курсовые разницы по статьям, доходы или расходы от изменения справедливой стоимости которых признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка, также признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка соответственно.

Курсы национальной валюты:

	31 декабря			
	2017	2016	2017	2016
	Российский рубль/ Доллар США		Российский рубль/ Евро	
На конец года	57,6002	60,6569	68,8668	63,8111

### 2.4. Доходы по основной деятельности

Доходы по основной деятельности оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. Доход уменьшается на величину ожидаемых возвратов, скидок и прочих аналогичных уменьшений дохода.

#### Процентные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизируемой стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или

(если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицируются как процентные доходы.

#### **Комиссионные доходы и выручка от оказания услуг**

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы признаются в финансовой отчетности по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд (кредитов), отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются также по методу начисления в периоде оказания услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **Доходы по дивидендам**

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

## 2.5. Признание расходов

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по принципу соотношения с соответствующими доходами в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Расходы, связанные с будущим отчетными периодами, признаются в активе отчета о финансовом положении как расходы будущих периодов до того момента, пока соответствующие доходы не будут признаны в отчете о прибылях и убытках. Иначе расходы признаются в отчете о прибылях и убытках сразу по мере их возникновения.

## 2.6. Выплаты персоналу

Вознаграждение сотрудникам (работникам) по оплате услуг, оказываемых сотрудниками в течение отчетного периода, признается в качестве расхода в этом периоде.

### Планы с установленными взносами

Банк осуществляет взносы в государственный Пенсионный фонд России. Обязательства Банка ограничиваются перечислением средств в периоде, в котором они возникают. Сумма взносов, начисленных к перечислению в Пенсионный фонд России, отражаются в отчете о совокупном доходе по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на получение оплаты труда.

## 2.7. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

### 2.7.1. Определения

Финансовый инструмент представляет собой контракт, который приводит к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

### Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство между хорошо осведомленными сторонами, желающими совершить такую сделку. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке или по данным котировок дилеров. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены в качестве основы для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять цену спроса или соответствующую цену к чистой открытой позиции. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на открытых финансовых рынках, и эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на коммерческих условиях. Справедливой стоимостью при первоначальном признании является цена операции.

МСФО 13 требует классифицировать финансовые активы и обязательства, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям источников и способов определения справедливой стоимости с использованием модели иерархии уровней оценки справедливой стоимости. Соответствующие уровни иерархии в модели учитывают надежность и сущность данных, используемых при проведении оценки справедливой стоимости. Применяются следующие категории источников данных (уровни иерархии) для оценки справедливой стоимости:

- Котировки (без корректировок) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (категория I);

- Данные, кроме котировок, включенных в категорию I, наблюдаемые для данных активов или обязательств либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. производные от цен) (категория II) и
- Данные для активов или обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные) (категория III).

Соответствующие категории в иерархии оценки справедливой стоимости, в которые классифицируется финансовый актив или финансовое обязательство, определяются на основе самого низкого уровня, существенного для оценки справедливой стоимости. Финансовые активы и финансовые обязательства могут быть классифицированы только в одной из трех категорий (уровней).

Информация об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости приведена в Примечании 40.

### **Амортизируемая стоимость**

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был оценён при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нараченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих консолидированных активов и обязательств.

### **Методы оценки финансовых инструментов**

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости или амортизируемой стоимости, для которых нет общедоступной информации о рынке, используются методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инструментов. Применение указанных методов может потребовать допущений, не поддерживаемых общедоступными данными. Последующее изменение соответствующих предположений, на которых основывается оценка, раскрывается в финансовой отчетности, если существенно изменяются прибыли и убытки, доходы и расходы, активы и обязательства.

### **Метод эффективной процентной ставки**

Метод эффективной процентной ставки заключается в распределении процентных доходов или процентных расходов в течение периода действия финансового инструмента с целью обеспечения непрерывного начисления процентов (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая наиболее точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки – платежи или поступления (исключая будущие кредитные убытки) в течение срока действия финансового инструмента или более короткого периода, если уместно, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с плавающей процентной ставкой до следующей даты изменения плавающей ставки за исключением премий или скидок, которые отражает кредитный спред, заложенный в плавающей ставке, или другие переменные, которые не относятся к рыночным факторам, влияющим на ставки. Такие премии или дисконты амортизируются в течение всего предполагаемого срока действия финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с фиксированной процентной ставкой в течение всего срока действия инструмента до даты погашения. Расчет дисконтированной стоимости включает все расходы, непосредственно связанные с уплатой соответствующих комиссионных вознаграждений, выплаченных и полученных сторонами сделки, и которые влияют на размер эффективной процентной ставки.

### **Эффективная процентная ставка**

Эффективная процентная ставка определяется с учётом данных о средних рыночных процентных ставках, преобладающим в настоящее время на рынке в отношении новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком, оставшимся до погашения соответствующих инструментов. Показатель среднерыночных процентных ставок применяется для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на дату их признания (возникновения) и последующего определения амортизируемой стоимости.

В случае изменений рыночных условий по сравнению с предыдущей отчётной датой или датой последней известной сделки на рынке показатель эффективной процентной ставки подлежит соответствующему изменению, принимая во внимание существенные различия в сравниваемых инструментах.

### **Стоимость приобретения финансовых инструментов**

Стоимость приобретения соответствует сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливой стоимости предоставленного вознаграждения на дату приобретения финансового инструмента и включает транзакционные издержки. Оценка по исторической стоимости применяется только к инвестициям в акции, которые не имеют котируемой рыночной цены, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, и производным финансовым инструментам, которые связаны и применяются для расчётов посредством таких некотирующихся долевых инструментов.

**Транзакционные издержки** - это дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, то есть таких дополнительных расходов, которые не были бы понесены, если сделка не состоялась. Транзакционные издержки включают сборы и комиссионные, выплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и организованных рынков ценных бумаг, налоги и сборы. Затраты по сделке не включают долговые премии или дисконты, финансовые расходы, в т.ч. проценты, административные расходы и за траты, связанные с хранением.

## **2.7.2. Финансовые активы**

### **Первоначальное признание и оценка**

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

#### **Последующая оценка**

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовые активы, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Банк анализирует финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации данных активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющих в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива.

Проводимый анализ не оказывает влияния на финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в силу использования Банком возможности учета по справедливой стоимости, поскольку эти инструменты не могут быть переклассифицированы после первоначального признания.

#### **Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность**

Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизируемой стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долевого и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые Банк намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вплоть до момента прекращения признания инвестиции, в который накопленные доходы или расходы признаются в составе прочего операционного дохода, либо до момента, когда инвестиция считается обесцененной, в который накопленные расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка. Проценты, полученные в период удержания финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в качестве процентных доходов по методу эффективной процентной ставки.

Банк оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Банк имеет возможность и намеревается удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения.

Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Банк имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость на дату переклассификации становится новой амортизируемой стоимостью, а связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизируемой стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

#### **Прекращение признания**

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива либо взял на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Банк передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Банк не передал, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Банк передал все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключил транзитное соглашение, он оценивает, сохранил ли он риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Банк не передал, но и не сохранил за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передал контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Банк также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответству-

ющее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Банком.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк рассматривает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, когда имеет место объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

#### **Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости**

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, Банк сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Банк определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива корректируется в сторону уменьшения путем резервирования убытка от обесценения, а убыток признается в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реальная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Банку. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается



ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки суммы ранее созданного резерва. Если имевшее место ранее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат в отчете о прибылях и убытках.

#### **Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Банк на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что актив или Банк активов подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» – в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизируемой стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

#### **2.7.3. Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, в кассе, на корреспондентских счетах в других банках, остатки по счетам в Банке России, кроме обязательных резервов, отражаемых в отдельной статье отчета о финансовом положении.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Стоимость обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включается в состав денежных средств и эквивалентов денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Денежные и краткосрочные средства отражаются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, соответствующей их справедливой стоимости.

#### **2.7.4. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке**

Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизируемой стоимости и представляют собой средства, которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### **2.7.5. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают межбанковские размещения, а также денежные средства, перечисленные в другие финансовые организации.

#### **2.7.6. Незавершенные расчеты по пластиковым картам**

Первоначальное признание незавершенных расчетов по пластиковым картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по пластиковым картам отражаются по амортизируемой стоимости.

#### **2.7.7. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа и займы, предоставленные ценными бумагами**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они переводятся в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства Центрального Банка Российской Федерации», «Средства банков» и «Средства клиентов».

Средства, предоставленные в рамках договоров обратной продажи («обратное репо»), отражаются в отчёте о финансовом положении в статьях «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от типа контрагента и срока сделки.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа по сделкам по договорам продажи и обратного выкупа, а также сделкам обратного репо рассматривается как процентный доход/расход и начисляется в течение всего срока действия сделки на основании метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью отчета о финансовом положении. Полученные в заём ценные бумаги не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях поступления от продажи этих ценных бумаг отражаются как торговое обязательство по обратному выкупу и возврату ценных бумаг в составе прочих финансовых обязательств. Такое обязательство учитывается по справедливой стоимости, и эффект переоценки отражается по строке «Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

## 2.7.8. Финансовые обязательства

### Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 39, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты и заимствования. Банк классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредитов) непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Финансовые обязательства Банка включают полученные кредиты и займы, выпущенные долговые обязательства, кредиторскую задолженность

### Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации.

### Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

### Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или, если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма — представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм и, когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

## 2.7.9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать: использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок; использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 32.

#### **2.7.10. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций**

Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций учитываются, начиная с даты выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций представляют собой производные финансовые обязательства и отражаются по амортизируемой стоимости.

#### **2.7.11. Средства клиентов**

Средства клиентов представляют собой средства физических лиц и корпоративных клиентов и включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизируемой стоимости.

#### **2.7.12. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства представляют собой ценные бумаги в форме векселей, выпущенные Банком и отражаются в финансовой отчётности по амортизируемой стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в прочий операционный доход в составе отчета о прибылях и убытках.

#### **2.7.13. Обязательства по поставке ценных бумаг**

Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой операции, в которых Банк продает ценные бумаги, которыми не владеет и которые он обязана вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательств, а затем по справедливой стоимости. Нереализованные прибыль/(убытки) учитываются в составе отчета о прибылях и убытках по статье Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами и представляют собой разницу между стоимостью продажи и текущей стоимостью открытой короткой позиции по ценным бумагам. Банк реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости таких ценных бумаг соответствует учетной политике Банка в отношении торговых ценных бумаг.

#### **2.7.14. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютнообменных производных финансовых инструментов отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в статье «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – в статье отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

#### **2.7.15. Субординированная задолженность**

Субординированная задолженность (кредит, депозит) кредит - это специфическая форма финансирования, предоставляемого в виде кредита (депозита, займа, облигационного займа) для пополнения собственного капитала. Выплата основной суммы по кредиту происходит по окончании срока кредитования. В случае банкротства заёмщика требования кредитора по субординированному кредиту не могут быть удовлетворены до полного удовлетворения требований иных кредиторов, то есть субординированный кредит предоставляет приоритет одним кредиторам при погашении задолженности перед субординированными кредиторами (или кредиторами последней инстанции).

Денежные средства, полученные по субординированным кредитам, могут включаться в дополнительный капитал банка, который валяется частью показателя «величина собственного капитала».

Субординированный кредит, привлеченный кредитной организацией, отвечает условиям Положения ЦБ РФ о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") 395-П от 28 декабря 2012 года.

#### **2.8.1. Резервы обязательств**

Резервы обязательств признаются и отражаются в финансовой отчётности, когда у Банка существуют обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в финансовой отчётности, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную по состоянию на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков по методу эффективной процентной ставки, если влияние изменения стоимости денег во времени признаётся существенным.

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### **2.8.2. Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, а раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы (требования) не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности путём их отражения в примечаниях к финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

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

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая выданные финансовые гарантии, обязательства по выдаче кредитов (предоставление кредитных линий) и аккредитивы.

Договор финансовой гарантии - это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты.

Обязательства по договорам финансовой гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, раскрываются в пояснениях к финансовой отчётности по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСФО (IAS) 37»);
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

При возникновении признаков обесценения, если возникает вероятность возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера начисляются и признаются резервы.

### **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение под существующие либо будущие обязательства клиентов (контрагентов, заёмщиков) перед Банком. Обеспечение обычно принимается в форме поручительства либо гарантий третьих лиц перед Банком по обязательствам его клиентов, либо залога имущества и других активов, предоставляющего Банку право истребования исполнения поручительств и гарантий, а также передачи в Банку заложенных активов для их последующей реализации.

### **Операционная аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

### **Банк в качестве арендодателя**

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

### **Банк в качестве арендатора**

Платежи по операционной аренде признаются в составе расходов в отчёте о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

## **2.9. Основные средства**

Основные средства, за исключением здания, учтённого в составе основных средств, отражены по стоимости приобретения или строительства, включая невозмещаемый НДС, уплаченный при приобретении, за вычетом накопленной амортизации и снижения их стоимости. Для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 г., справедливая стоимость на 1 января 2003 г. была использована в качестве учетной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 1. Стоимость приобретения или строительства включает расходы на замену частей машин и оборудования на момент осуществления данных затрат при условии соответствия критериям признания.

Здание учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой цены продажи актива и

стоимости от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в качестве расхода (убыток от обесценения) в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации, которые представляют собой расчетные сроки полезного использования данных активов, приведены ниже:

Здания и сооружения	2% - 10%
Банковское оборудование	20%
Компьютеры и оргтехника	33% - 50%
Мебель и принадлежности	30%
Транспортные средства	20%
Приспособления и принадлежности	20% - 25%

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. В этот момент объекты основных средств признаются введенными в эксплуатацию. Таким образом, объекты основных средств начинают с первого дня месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию (полезное использование) соответствующего актива.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Проценты по кредитам и займам, полученным с целью финансирования приобретения и строительства основных средств, капитализируются в составе стоимости объекта основных средств в течение периода, необходимого для завершения строительства и подготовки объекта для предполагаемого использования. Прочие расходы по кредитам и займам отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные активы списываются. Прибыли и убытки от списания основных средств включаются в отчет о прибылях и убытках по мере возникновения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные активы.

Незавершенные капитальные вложения представлены объектами, находящимися в процессе приобретения или строительства, и отражены в финансовой отчетности по стоимости фактических затрат на приобретение. Данная стоимость включает в себя стоимость приобретенных объектов, затраты по строительству и прочие прямые расходы. Незавершенные капитальные вложения не амортизируются до момента завершения приобретения (строительства) и приведения объекта в состояние, необходимое для его эксплуатации, то есть ввода объектов основных средств в эксплуатацию.

## 2.10. Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, прямые затраты труда и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей), но не включает процентные расходы. Чистая цена продажи – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и коммерческих расходов.

## 2.11. Прочие активы, требования и обязательства

Прочие требования и обязательства, как-то предоплаты выданные и полученные, расходы будущих периодов и др. являются немонетарными активами и обязательствами, соответственно, и учитывается по фактической (исторической) стоимости приобретения активов и принятых обязательств.

## 2.12. Обесценение нефинансовых (немонетарных) активов

Банк периодически проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, а также прочих немонетарных активов. В случае обнаружения любых таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения, если таковой образуется. В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежным потокам единицам активы также распределяются по таким единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих денежных потоков единиц, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности использования актива. При оценке эксплуатационной ценности использования актива ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования, отражающего процентную ставку до налогообложения, производную от текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу признаются в отчёте о прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии в следующих отчётных периодах восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие отчётные периоды. Восстановление убытка от обесценения сразу же признаётся в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.



## **2.13. Капитал**

### **Уставный капитал**

Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

### **Распределение дивидендов**

Стоимость дивидендов, подлежащих выплате учредителям Банка, признается обязательством в том периоде, в котором дивиденды одобрены для распределения.

## **2.14. Прибыль на акцию**

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими.

## **2.15. Налог на прибыль**

Налог на прибыль включает текущий налог и отложенный налог. Налог на прибыль признается в качестве расхода или дохода в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, которые признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В последнем случае сумма налога также отражается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

### **Текущий налог на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период 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 положения законодательства, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Банка периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенный налог рассчитывается по балансовому методу путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

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 том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, не признаваемым в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе капитала.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые 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 налогооблагаемой Банка и налоговому органу.

## **2.16. Налоги**

### **Операционные налоги**

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Соответствующие налоговые расходы признаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Налог на добавленную стоимость**

Большинство банковских операций, за исключением приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом, депозитарных услуг, выполнение функций агента валютного контроля, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений и других операций, освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость (НДС) учитывается по методу начисления. НДС. Налог на добавленную стоимость, возникающий при реализации услуг, облагаемых НДС, подлежит начислению к уплате в государственный бюджет.

Банк использует приобретенные товары и результаты выполненных работ и оказанных услуги в видах деятельности, подлежащих налогообложению и освобожденных от обложения налогом на добавленную стоимость.

НДС, включенный в стоимость приобретенных товаров, работ и услуг подлежит признанию в составе расходов в отчёте о прибылях и убытках по мере получения счета-фактуры и использования приобретенных товаров, работ и услуг в своей деятельности.

Резерв под обесценение задолженности по НДС, включенному в стоимость услуг, облагаемых налогом на добавленную стоимость, создается тогда, когда существует объективное свидетельство, что Банк будет не в состоянии получить все причитающиеся ей суммы в соответствии с первоначальными условиями возникновения соответствующей дебиторской задолженности. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Сумма резерва признается в отчете о прибылях и убытках.

## 2.17. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты и которые обеспечивают предоставление дополнительной информации о финансовом положении Банка по состоянию на отчетную дату (корректирующие события), признаются в финансовой отчетности. Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

## 3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт по выручке МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

- КРМФО (IFRIC) 22 «Влияние изменений валютных курсов по авансам» (выпущен в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок определения применяемых валютных курсов при первоначальном признании полученных и выданных авансов.

- Изменения в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в июле 2014 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет части МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», или продолжением применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

- Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты). Измененный стандарт обязывает раскрывать сверку движений по обязательствам, возникшим в результате финансовой деятельности.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (выпущены в январе 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты).
- Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.
- Изменения в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) касаются вопросов одновременного применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- Изменения в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие требования к определению принципов отнесения и прекращения отнесения имущества к инвестиционной недвижимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### **4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения**

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности значения выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

##### **Оценочные значения и допущения**

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Банка основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Банка обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

##### **Налоги**

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Банк создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, о результатах предыдущих аудитов и различных интерпретаций

налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов в зависимости от преобладающих условий.

#### **Продолжение деятельности в обозримом будущем**

Руководство Банка имеет обоснованное предположение, что Банк располагает достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в ближайшем будущем. В этой связи Банк продолжает применять принцип (допущение) непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск, волатильность и наблюдаемые процентные ставки. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (Примечании 32).

#### **Оценка финансовых инструментов**

Методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инвестиций, используются для оценки стоимости отдельных категорий финансовых инструментов для которых нет общедоступной информации о рынке, что, как полагают, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Применяемые методы могут потребовать допущения, основанные на неподдерживаемых данных или которые не являются общедоступными. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и выполнение теста на обесценение Руководство применяет метод эффективной процентной ставки.

### **5. Изменение сравнительной информации**

В отчетном периоде и в сравнительном периоде изменений сравнительной информации не было.

**6. Процентные доходы и расходы**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Процентные доходы:		
Предоставленные кредиты:		
Негосударственным коммерческим организациям	475 786	487 685
Физическим лицам	50 238	65 077
Кредитным организациям и негосударственным финансовым организациям	9 132	10 713
	<u>535 156</u>	<u>563 475</u>
Вложения в долговые обязательства:		
Государственные облигации Российской Федерации	133 052	15 573
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	44 673	56 572
Облигации кредитных организаций	10 281	19 759
прочие облигации	67 924	98 553
Векселя кредитных организаций	-	11 814
	<u>255 930</u>	<u>202 271</u>
Прочие размещённые средства	-	-
	<u>791 086</u>	<u>765 746</u>
Процентные расходы:		
Полученные кредиты и займы:		
Центральный Банк Российской Федерации	(45 324)	(147 613)
Кредитные организации	(160 239)	(62 636)
Субординированный заём	(6 300)	(6 300)
	<u>(211 863)</u>	<u>(216 549)</u>
Депозиты:		
Негосударственные коммерческие организации	(4 497)	(9 328)
Физические лица	(330 375)	(356 987)
	<u>(334 872)</u>	<u>(366 315)</u>
Текущие (расчетные) счета негосударственных коммерческих организаций	-	-
	<u>(546 735)</u>	<u>(582 864)</u>
Чистые процентные доходы	<u>244 351</u>	<u>182 882</u>

**7. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	1 280 395	444 164
Выдача банковских гарантий и поручительств	35 526	-
Предоставление в аренду специальных помещений и сейфов	505	560
Прочие операции	13 638	7 079
	<u>1 330 064</u>	<u>451 803</u>
Комиссионные расходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	(17 809)	(9 364)
Услуги платежных и расчетных систем за перевод денежных средств	(818 174)	(191 895)
Расходы по брокерским и аналогичным операциям	(7 351)	(45 023)
		38

	2017 г.	2016 г.
Прочие операции	(69 910)	(66 351)
	(913 244)	(312 633)
Чистые комиссионные доходы	416 820	139 170

**8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2017 г.	2016 г.
Доходы по операциям с финансовыми активами:		
Государственные облигации Российской Федерации	-	13 909
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	81 755	21 582
Облигации кредитных организаций	9	337
Корпоративные облигации	2 530	48 662
Форварды	-	11 948
	84 294	96 438
Расходы по операциям с финансовыми активами:		
Государственные облигации Российской Федерации	(4 782)	(15)
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	-	-
Облигации кредитных организаций	-	(361)
Корпоративные облигации	-	(642)
Форварды	-	(7 993)
	(4 782)	(9 011)
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых финансовых инструментов:		
Долговые ценные бумаги	(21 543)	-
Производные финансовые инструменты	-	-
	(21 543)	-
	57 969	87 427

**9. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой**

	2017 г.	2016 г.
Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	319 501	5 622 948
Изменение стоимости активов и обязательств в иностранной валюте из-за изменения курсов иностранных валют	(7 953)	(5 487 250)
	311 548	135 698

**10. Прочие операционные доходы за вычетом расходов**

	2017 г.	2016 г.
Прочие операционные доходы:		
Доход от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	4 347	2 384
От безвозмездно полученного имущества	-	-
Предоставление имущества в операционную аренду	9 655	12 065
Штрафы, пени, неустойки, взысканные по банковским операциям	-	152

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**

**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**

**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	-
Расходы за вычетом доходов от выбытия (реализации) имущества	-	95
Расходы за вычетом доходов по прочим операциям, нетто	7 509	3 948
	<u>21 511</u>	<u>18 644</u>
Доходы/(расходы) от восстановления резерва под обесценение/(признание убытка от обесценения) активов:		
Дебиторская задолженность	-	-
Прочие активы	(6 336)	-
	<u>(6 336)</u>	<u>-</u>
Резерв убытков по обязательствам кредитного характера организаций	(85 992)	(16 530)
	<u>(70 817)</u>	<u>2 114</u>

**11. Расходы на содержание персонала и административные расходы**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Расходы на персонал:		
Оплата труда	(171 637)	(114 099)
Налоги и страховые взносы на фонд оплаты труда персонала	(51 119)	(34 167)
Подготовка кадров и периодические издания	(23)	(70)
Другие расходы на содержание персонала	(291)	(281)
	<u>(223 070)</u>	<u>(148 617)</u>
Административные расходы:		
Амортизация основных средств и НМА	(17 210)	(14 818)
Содержание, обслуживание и ремонт имущества	(20 404)	(25 127)
Операционная аренда имущества	(84 645)	(55 544)
Реклама и маркетинг	(8 630)	(3 236)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(10 721)	(8 536)
Аудит и публикация финансовой отчетности	(655)	(970)
Страхование	(22 877)	(18 179)
Сопровождение программных продуктов	(3 606)	(3 632)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 631)	(10 043)
Расходы на обеспечение безопасности	(12 194)	(9 899)
По списанию стоимости материальных запасов	(10 193)	(13 334)
Служебные командировки	(1 623)	(235)
Прочие административные расходы	(44 381)	(32 711)
	<u>(250 770)</u>	<u>(196 264)</u>
	<u>(473 840)</u>	<u>(344 881)</u>

**12. Налог на прибыль**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(65 024)	(81 857)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	(32 208)	43 379
	<u>(97 232)</u>	<u>(38 478)</u>



**Акционерное общество «Банк Воронеж»****Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2017 г.****В тысячах российских рублей, если не указано иное**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает налоговый эффект - расход или доход, возникающий от временных разниц между учетной (балансовой) стоимостью активов и обязательств, представляемых в целях финансовой отчетности, и суммой, определяемой в целях налогообложения прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Временные разницы, в основном, возникают в связи с применением различных методов учета доходов и расходов, а также формирования стоимости некоторых активов.

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговая ставка, используемая при анализе соотношения расходов по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли. Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли. Полученные дивиденды от вложений в долевые ценные бумаги - акции облагаются налогом у источника выплаты по ставке 9%. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости вложений в долевые ценные бумаги - акции не облагаются налогом на прибыль и не уменьшают налогооблагаемую базу до момента их выбытия.

Информация о соотношении между расходами по налогу на прибыль и прибылью / (убытком) до налогообложения представлена ниже:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	225 427	186 772
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(45 085)	(37 354)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки 20%	1 016	1 543
Уменьшение налога на прибыль по убыткам, переносимым на Будущее в соответствии с действующим законодательством	-	-
Расходы за вычетом доходов, связанные с переоценкой ценных бумаг и производных финансовых инструментов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(5 277)	893
(Расходы), не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(47 886)	(3 560)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(97 232)	(38 478)
Эффективная ставка налога на прибыль	43%	21%

Информация о признании отложенных налоговых активов и обязательств в результате изменения статей финансовой отчетности представлена ниже:

31 де- кабря 2017 г.	Увеличе- ние/(умен- ьшение) отложен- ного нало- га, отра- женное в отчете о прибылях и убытках	Увеличе- ние/(умен- ьшение) отложен- ного нало- га, при- знанное в составе прочего совокуп- ного рас- хода	31 де- кабря 2016 г.	Увеличе- ние/(умен- ьшение) отложен- ного нало- га, отра- женное в отчете о прибылях и убытках	Увеличе- ние/(умен- ьшение) отложен- ного нало- га, при- знанное в составе прочего совокуп- ного рас- хода	31 де- кабря 2015 г.
----------------------------	---	---	----------------------------	---	---	----------------------------

**Отложенный налоговый актив:**

Основные средства	3 199	245	2 799	155	-	-	155
Ценные бумаги по справедливой стоимости через капитал	6 035	(64 159)	4 449	65 745	65 032	-	713
Прочие активы	-	(2 715)		2 715	2 587	-	128
Резервы по условным обязательствам	30 987	30 637		350	-	-	350
Кредиторская задолженность	-	(800)		800	-	-	800
Прочие обязательства	-	(75)		75	-	-	75
	40 221	(36 867)	7 248	69 840	67 619	-	2 221
Увеличение отложенного налогового актива по убыткам, переносимым на будущее	-	-	-	-	(23 260)	-	23 260
	-	-	-	69 840	44 359	-	25 481

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**  
**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**  
**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

<b>31 де- кабря 2017 г.</b>	<b>Увеличе- ние/(умен- шение) отложен- ного нало- га, отра- женное в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Увеличе- ние/(умен- шение) отложен- ного нало- га, при- знанное в составе прочего совокуп- ного рас- хода</b>	<b>31 де- кабря 2016 г.</b>	<b>Увеличе- ние/(умен- шение) отложен- ного нало- га, отра- женное в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Увеличе- ние/(умен- шение) отложен- ного нало- га, при- знанное в составе прочего совокуп- ного рас- хода</b>	<b>31 де- кабря 2015 г.</b>
-------------------------------------	--	--	-------------------------------------	--	--	-------------------------------------

**Отложенное налоговое обязательство:**

Основные средства	(44 557)	980	5 265	(50 802)	(980)	(6 566)	(43 256)
Ценные бу- маги по справедли- вой стоимо- сти через капитал	(642)		1 660	(2 302)	-	(2 302)	-
Кредиты, выданные клиентам	(6 054)	12 939		(18 993)	-	-	(18 993)
Дебиторская задолжен- ность	(139)	1 032		(1 171)	-	-	(1 171)
	(51 392)	14 951	6 925	(73 268)	(980)	(8 868)	(63 420)
<b>Чистое от- ложенное налоговое обязатель- ство</b>	(11 171)	(21 916)	323	(3 428)	43 379	(8 868)	(37 939)

**13. Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

	<b>31 декабря</b>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Наличные денежные средства	280 341	632 107
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	126 772	60 880
Корреспондентские счета в банках	2 740 801	1 092 742
	<u>3 147 914</u>	<u>1 785 729</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы		
- текущие активы	<u>3 147 914</u>	<u>1 785 729</u>

Корреспондентские счета в банках включают денежные средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в сумме 2 740 801 тыс. руб. (2016: 1 092 742). Информация о денежных средствах и эквивалентах денежных средств в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 40 и 41, соответственно.

**14. Средства в кредитных организациях**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты, предоставленные другим банкам:		
Права требования по основной сумме долга		333 611
Векселя кредитных организаций:		
Права требования по основной сумме долга	-	-
Задолженность по процентам	-	-
Требования по расчетам по осуществлению клиринга и брокерским операциям с финансовыми активами	5 640	1 369
	<u>5 640</u>	<u>334 980</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы		
- текущие активы	<u>5 640</u>	<u>334 980</u>

Средства в кредитных организациях составляют 5 640 тыс. руб. (2016: 334 980) требования по осуществлению клиринга по брокерским операциям с финансовыми активами, предоставленные коммерческим банкам без процентов (2016: 7,50 % годовых).

Средства в кредитных организациях, включающие кредиты и другие требования, не просрочены.

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма требования, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка. По состоянию отчётную дату показатель крупного риска составил 96 875 тыс. руб. (2016: 84 565).

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Информация о качестве средств в кредитных организациях по стоимости до обесценения и балансовой стоимости:

31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.							
Кредиты кредитным организациям		Векселя кредитных организаций и требования по расчётам		Итого		Кредиты кредитным организациям		Векселя кредитных организаций и требования по расчётам		Итого	
Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Справедливая стоимость обеспечения
Не просроченные и не обесцененные:											
Обеспеченные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные	5 640	-	-	-	5 640	-	-	334 980	-	334 980	-
	5 640	-	-	-	5 640	-	-	334 980	-	334 980	-
Не просроченные, но обесцененные											
Обеспеченные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 640	-	-	-	5 640	-	-	334 980	-	334 980	-

Информация о составе средств в кредитных организациях в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 40 и 41, соответственно.

**15. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации Российской Федерации	1 322 439	3 303
Государственные облигации субъектов РФ и муниципальных образований	-	299 042
Прочие	626	98 596
	<u>1 323 065</u>	<u>400 941</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы		-
- текущие активы	<u>1 323 065</u>	<u>400 941</u>

При приобретении все ценные бумаги были классифицированы руководством Банка как предназначенные для торговли.

Информация о составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданных без прекращения признания, в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 41 и 42, соответственно.

**16. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации	349 518	462 016
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	-	204 882
Корпоративные облигации	240 459	-
Государственные облигации Российской Федерации и облигации субъектов РФ и муниципальных образований	1 910 815	143 871
	<u>2 500 792</u>	<u>1 566 710</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы		
- текущие активы	<u>2 500 792</u>	<u>1 566 710</u>

При приобретении все ценные бумаги были классифицированы руководством Банка как предназначенные для торговли.

Информация о составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданных без прекращения признания, в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 41 и 42, соответственно.

**17. Кредиты, предоставленные клиентам**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам:		
Ссудная задолженность	3 554 135	2 432 609
Требования по получению процентов	22 138	2 345
за вычетом резерва под обесценение	(362 086)	(170 114)
	<u>3 214 187</u>	<u>2 264 840</u>
Кредиты физическим лицам:		
Ссудная задолженность	728 786	557 977
Требования по получению процентов	2 310	4 098
за вычетом резерва под обесценение	(122 971)	(81 055)
	<u>608 125</u>	<u>481 020</u>
	<u>3 822 312</u>	<u>2 745 860</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	<u>1 813 726</u>	<u>873 210</u>
- текущие активы	<u>2 008 586</u>	<u>1 872 650</u>

Информация о концентрации кредитного риска по секторам экономики, представленная по балансовой стоимости предоставленных кредитов:

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты коммерческим организациям:		
Оптовой-розничная торговля	1 204 085	1 310 042
Финансы и инвестиции	334 735	-
Строительство	173 330	134 330
Транспорт	237 062	-
Промышленное производство	38 928	361 769
Общественное питание	-	-
Операции с недвижимым имуществом	179 115	369 902
Услуги населению	-	-
Производство продуктов питания	-	-
Прочие	1 409 018	88 797
	<u>3 576 273</u>	<u>2 264 840</u>
Кредиты физическим лицам:	<u>731 096</u>	<u>481 020</u>
	<u>4 307 369</u>	<u>2 745 860</u>

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма кредита, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка (Примечание 42).

По состоянию на отчетную дату Банком были предоставлены кредиты 25-ти (2016: 25-ти) заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 3 514 100 тыс. руб. (2016: 1 830 021), задолженность каждого из которых превышала 10% стоимости собственного капитала Банка, что составило 92 % (2016: 67 %) от стоимости всего кредитного портфеля Банка.

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.  
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Информация об остатках и изменении резерва обесценения кредитов:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого фи- нансовые активы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты фи- зическим ли- цам	Итого фи- нансовые активы
<b>Остаток на 1 января</b>	170 114	81 055	251 169	156 774	58 901	215 675
<b>Увеличение резерва обесценения кредитов в течение отчетного периода:</b>						
По кредитам, выданным в отчётном периоде	519 146	133 235	652 381	400 673	100 438	501 111
Изменение группы риска	21 772	23 749	45 521	199 032	35 670	234 702
Курсовая разница*	6 057	10 691	16 748	35 690	940	36 630
Иные причины	2 207	1 349	3 556	14 945	55 046	69 991
	549 182	169 024	718 206	650 340	192 094	842 434
<b>(Уменьшение) резерва обесценения кредитов в течение отчетного периода:</b>						
По кредитам, погашенным в отчётном периоде	(293 248)	(94 111)	(387 359)	(390 059)	(135 940)	(525 999)
Изменение группы риска	(42 113)	(16 423)	(58 536)	(205 088)	(30 579)	(235 667)
Курсовая разница*	(21 849)	(16 574)	(38 423)	(41 853)	(3 421)	(45 274)
	(357 210)	(127 108)	(484 318)	(637 000)	(169 940)	(806 940)
Изменение резерва за период	191 972	41 916	233 888	13 340	22 154	35 494
<b>Остаток на 31 декабря</b>	362 086	122 971	485 057	170 114	81 055	251 169

\* - за счёт изменения официального курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленного ЦБ РФ



Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 г.						31 декабря 2016 г.					
	Кредиты коммерческим организациям			Кредиты физическим лицам			Кредиты коммерческим организациям			Кредиты физическим лицам		
	Ссудная задолженность	Срочная ведение	Ссудная задолженность	Срочная ведение	Ссудная задолженность	Срочная ведение	Ссудная задолженность	Срочная ведение	Ссудная задолженность	Срочная ведение	Ссудная задолженность	Срочная ведение
Не просроченные и не обесцененные кредиты:												
Обеспеченные кредиты	343 176	431 889	5 150	6 543	348 326	438 432	580 430	600 043	200 850	190 567	781 280	790 610
Необеспеченные кредиты	342 165	-	21 765	-	363 930	-	30 892	-	55 672	-	86 564	-
	685 341	431 889	26 915	6 543	712 256	438 432	611 322	600 043	256 522	190 567	867 844	790 610
Не просроченные, но обесцененные кредиты:												
Обеспеченные кредиты	2 988 451	3 065 178	168 340	134 710	3 156 791	3 199 888	1 423 588	1 673 900	305 553	100 543	1 729 141	1 774 443
Необеспеченные кредиты	245 657	-	562 757	-	-	-	400 044	-	-	-	400 044	-
	3 234 108	3 065 178	731 097	134 710	3 965 205	3 199 888	1 823 632	1 673 900	305 553	100 543	2 129 185	1 774 443
За вычетом резерва	(362 086)	3 065 178	(122 971)	-	(485 057)	3 199 888	(170 114)	-	(81 055)	-	(251 169)	-
	2 872 022	3 065 178	608 126	134 710	3 480 148	3 199 888	1 653 518	2 273 943	224 498	291 110	1 878 016	2 565 053
	3 214 186	3 065 178	608 126	141 253	3 822 312	3 638 320	2 264 840	2 273 943	481 020	291 110	2 745 860	2 565 053

Информация о составе выданных кредитов в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000

**18. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые вложения в приобретенные права требования:		
Права требования по основной сумме долга	50 701	56 577
Задолженность по процентам	-	360
за вычетом резерва под обесценение активов	(11 825)	(3 450)
	<u>38 876</u>	<u>53 487</u>
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
Требования по прочим операциям	-	-
Чистые требования по операциям с наличными валютными сделками	-	-
за вычетом резерва под обесценение активов	-	-
	<u>38 876</u>	<u>53 487</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	50 900
- текущие активы	<u>38 876</u>	<u>2 587</u>

Информация о составе дебиторской задолженности в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 39 и 40, соответственно.

**19. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги:		
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации	-	10 352
	<u>-</u>	<u>10 352</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	<u>-</u>	<u>10 352</u>

Информация о составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 39 и 40, соответственно.

**20. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации Российской Федерации	-	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	-	41 867
Облигации кредитных организаций	48 560	128 754
Корпоративные облигации	197 044	200 853
	<u>245 604</u>	<u>371 474</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	95 784	-
- текущие активы	<u>149 820</u>	<u>371 474</u>

По состоянию на отчётную дату по критерию оценки кредитного качества все облигации были отнесены в категорию «Текущие не обесцененные».

Информация о составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 39 и 40, соответственно.

**21. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги:		
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	-	88 718
Еврооблигации	-	-
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	88 718
- текущие активы	-	-

По состоянию на отчётную дату по критерию оценки кредитного качества все облигации были отнесены в категорию «Текущие не обесцененные».

Информация о составе ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 39 и 40, соответственно.

**22. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги:		
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	59 142	18 432
Еврооблигации	61 443	209 448
в т.ч.:	<u>120 585</u>	
- долгосрочные активы		227 880
- текущие активы	<u>120 585</u>	-

По состоянию на отчётную дату по критерию оценки кредитного качества все облигации были отнесены в категорию «Текущие не обесцененные».

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**

**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**

***В тысячах российских рублей, если не указано иное***

Информация о составе ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 39 и 40, соответственно.

### 23. Основные средства

	Здание	Ком- пью- теры и оргтех- ника	Банков- ское обору- дование	Мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Прочие	Незавер- шённые капиталь- ные вло- жения	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>31 декабря 2015 г.</b>	694 946	7 534	2 736	6 425	6 975	30 708	-	749 324
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
Ввод в эксплу- атацию	-	-	340	1 054	-	10 043	-	11 437
Переоценка	32 830	-	-	-	-	-	-	32 830
<b>31 декабря 2016 г.</b>	727 776	7 534	3 076	7 479	6 975	40 751	-	793 591
Выбытие	-	(16)	-	-	-	-	-	(16)
Ввод в эксплу- атацию	177	56 647	3 758	1 348	-	-	4 287	66 217
Переоценка	(3 070)	-	-	-	-	-	-	(3 070)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	724 883	64 165	6 834	8 827	6 975	40 751	4 287	856 722
<b>Амортизация</b>								
<b>31 декабря 2015 г.</b>	(12 371)	(3 356)	(800)	(3 119)	(2 443)	(1 553)	-	(23 642)
Начислено за период	(3 457)	(437)	(400)	(3 016)	(2 055)	(5 453)	-	(14 818)
Списано за пе- риод	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2016 г.</b>	(15 828)	(3 793)	(1 200)	(6 135)	(4 498)	(7 006)	-	(38 460)
Начислено за период	(8 145)	(105)	(10)	(1 999)	(1 541)	(4 846)	-	(16 646)
Списано за пе- риод	409	16	-	-	-	-	-	425
<b>31 декабря 2017 г.</b>	(23 564)	(3 882)	(1 210)	(8 134)	(6 039)	(11 852)	-	(54 681)
<b>Балансовая (остаточная) стоимость</b>								
<b>31 декабря 2015 г.</b>	682 575	4 178	1 936	3 306	4 532	29 155	-	725 682
<b>31 декабря 2016 г.</b>	711 948	3 741	1 876	1 344	2 477	33 745	-	755 131
<b>31 декабря 2017 г.</b>	701 319	60 283	5 624	693	936	28 899	4 287	802 041

Все категории основных средств за исключением зданий учитываются по стоимости приобретения. Здания учитываются по справедливой стоимости, пересматриваемой с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость здания определена на основании отчета независимого оценщика, обладающего соответствующей общепризнанной квалификацией.

Расходы на амортизацию основных средств и прибыль от списания стоимости накопленной амортизации по выбывшим основным средствам в сумме отражены в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в статье «Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы» (Примечание 11) и статье «Прочие операционные доходы за вычетом расходов» (Примечание 10), соответственно.

По состоянию на отчетную дату Банк не признавал прибыль от уменьшения стоимости обесценения капитальных вложений в приобретение основных средств (2016: нет), стоимость которой отражена в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в статье «Прочие операционные доходы за вычетом расходов» (Примечание 10).

#### 24. Прочие активы

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы будущих периодов	2 233	2 065
Предоплата за услуги	136 849	4 803
Предоплата по налогам и сборам	43	295
Требования по прочим операциям	1 083 799	3 868
Материальные запасы	2 105	278
	<u>1 225 029</u>	<u>11 309</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы		-
- текущие активы	<u>1 225 029</u>	<u>11 309</u>

#### 25. Средства Центрального Банка Российской Федерации

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты, предоставленные Центральным Банком Российской Федерации	492 236	200 000
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	<u>492 236</u>	<u>200 000</u>

Кредиты, предоставленные Центральным Банком Российской Федерации в сумме 492 236 (2016: 200 000), предоставлены Банку по соглашениям «РЕПО». Кредиты получены Банком под залог предоставленных Центральному Банку РФ ценных бумаг (Примечания 16, 20 и 22, соответственно). Согласно условиям соглашений, установлены фиксированные процентные ставки за пользование кредитами, даты погашения кредитов наступают в январе 2018 года (2016: январь 2017).

Информация о составе средств кредитных организаций в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

**26. Средства кредитных организаций**

	<b>31 декабря</b>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Кредиты, предоставленные по сделкам РЕПО	2 307 589	-
Межбанковские кредиты	85 000	3 957
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	63 619	1 388 354
	<u>2 456 208</u>	<u>1 392 311</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные активы	-	-
- текущие активы	<u>2 456 208</u>	<u>1 392 311</u>

Кредиты, предоставленные по сделкам РЕПО в сумме 2 307 589 (2016: отсутствуют), предоставлены Банку по соглашениям «РЕПО». Кредиты получены Банком под залог предоставленных ценных бумаг (Примечания 16, 20 и 22, соответственно). Согласно условиям соглашений, установлены фиксированные процентные ставки за пользование кредитами, даты погашения кредитов наступают в январе 2018 года (2016: январь 2017).

Информация о составе средств кредитных организаций в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

**27. Средства клиентов**

	<b>31 декабря</b>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Коммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	313 299	301 840
Срочные депозиты	3 643	219 667
	<u>316 942</u>	<u>521 507</u>
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	2 235	7 745
Срочные депозиты	-	-
	<u>2 235</u>	<u>7 745</u>
Физические лица:		
Текущие (расчетные) счета	46 497	59 967
Срочные депозиты	4 251 910	3 963 715
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов	18 790	27 710
Обязательства по уплате процентов	11 032	53 043
	<u>4 328 229</u>	<u>4 104 435</u>
	<u>4 647 406</u>	<u>4 633 687</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	692 075	2 450 872
- краткосрочные обязательства	<u>3 955 331</u>	<u>2 182 815</u>

Счета клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями отражены в статье «Физические лица».

Акционерное общество «Банк Воронеж»  
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.  
 В тысячах российских рублей, если не указано иное  
**28. Средства клиентов (продолжение)**

Далее приведена информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Транспорт	40 288	-
Оптово-розничная торговля	15 654	96 050
Промышленное производство	11 078	-
Строительство	10 733	260 002
Услуги населению	7 792	-
Финансы и инвестиции	4 594	-
Государственные органы	2 235	7 745
Телекоммуникации	-	150 764
Прочие отрасли	226 803	14 691
Физические лица	4 328 229	4 104 435
	<u>4 647 406</u>	<u>4 633 687</u>

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма задолженности, превышающая 10% от стоимости собственного капитала Банка (Примечание 40). По состоянию на отчётную дату крупного риска не было (2016: не было). Информация о составе средств клиентов в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

**28. Выпущенные долговые обязательства**

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Векселя выпущенные	1 038	992
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	51
- краткосрочные обязательства	1 038	941

С 2001 по 2008 гг. Банк выпустил в пользу клиентов Банка, являющихся резидентами Российской Федерации, простые беспроцентные векселя, номинированные в российских рублях, со сроком предъявления не ранее 10 лет с даты составления векселя. Векселя были выпущены в ходе реструктуризации обязательств Банка перед кредиторами в результате заключения с кредиторами Банка на втором собрании кредиторов мирового соглашения от 30 мая 2000 года, утвержденного Арбитражным судом Воронежской области 25 сентября 2000 года в соответствии с Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций» от 8 июля 1999 года № 144-ФЗ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 года № 6-ФЗ. Сроки предъявления векселей к погашению по предъявлении наступают 1 января 2015 г. и длятся по 1 июля 2018 г. и позднее. Информация о составе выпущенных долговых обязательств, в оценке по



справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

## 29. Субординированная задолженность

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Субординированные займы	210 000	210 000
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	210 000	210 000
- краткосрочные обязательства	-	-

В 2013 г. Банк привлек от коммерческой организации нерезидента необеспеченный субординированный заём в российских рублях в сумме 210 000 сроком на 37 лет по фиксированной процентной ставке 3,00% годовых. Заём был получен двумя траншами: в 2013 г. в сумме 169 000, в 2014 г. в сумме 41 000. Привлечение субординированного займа осуществлено в соответствии с процедурами, регламентированными Центральным Банком РФ. По условиям договора погашение займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. В случае наступления определенных событий согласно условиям договора субординированного займа, предполагается прекращение (полностью либо частично) обязательств Банка по возврату сумм основного долга и сумм начисленных и невыплаченных процентных платежей путём конвертации долга в обыкновенные акции Банка.

Информация о включении субординированной задолженности в состав дополнительного капитала Банка в соответствии с законодательством РФ представлена в Примечании 40. Информация о субординированной задолженности в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

## 30. Кредиторская задолженность

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	4 358 811	6 893
Доходы будущих периодов	4 865	898
Расчеты по заработной плате	3 696	11 288
Средства клиентов по закрытым счетам	2 616	20 094
Расчеты с поставщиками и прочими контрагентами по услугам	310	4 672
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	130 953
Прочие	-	769 265
	<u>4 370 298</u>	<u>944 063</u>
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	4 370 298	944 063

Информация о структуре кредиторской задолженности в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

### 33. Обязательства по резервам (продолжение)

#### 31. Обязательства по резервам

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв убытков по обязательствам кредитного характера	19 922	2 555
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	19 922	2 555

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления финансовых гарантий (Примечание 36). Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 39). В отношении обязательств по предоставлению финансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, соответствующей категории качества заёмщика согласно действующим нормативным инструкциям о порядке формирования кредитными организациями резервов.

Информация о структуре обязательств по резервам в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

#### 32. Прочие обязательства

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Налоги к уплате	17 233	4 602
Прочие	98 866	161 596
	116 099	166 198
в т.ч.:		
- долгосрочные обязательства	-	-
- краткосрочные обязательства	116 099	166 198

#### 33. Уставный капитал

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Уставный капитал	194 000	194 000

Организационно-правовая форма Банка – открытое акционерное общество. Уставный капитал общества поделён на обыкновенные акции. Номинальная стоимость акций составляет 0,0000022580584946 российского рубля за 1 акцию.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из обыкновенных акций:

	2017 год			2016 год		
	Количество обыкновенных акций в обра- щении, тыс. шт.	Номинальная стоимость 1 обыкновенной акции, руб.	Балан- совая стои- мость	Количе- ство обычно- венных акций в обраще- нии, тыс. шт.	Номиналь- ная стои- мость 1 обыкновен- ной акции, руб.	Балан- совая стои- мость
Остаток на 31 де- кабря	86 914 514 519 887	0,00000000171466	194 000	86 914 514 819 887	0,00000000171466	194 000

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.  
Эмиссионный доход отсутствует.

#### 34. Резервы

Резервы включают фонд переоценки стоимости основных средств и резервный фонд, созданный в соответствии с законодательством РФ.

	31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резервный фонд, созданный в соответствии с законодательством РФ	9 700	9 700
Фонд переоценки стоимости основных средств	171 146	172 452
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для про- дажи	2 568	6 353
	<u>183 414</u>	<u>188 505</u>

В 2016 году акционеры Банка оказали безвозмездную финансовую помощь в размере 30 000.

#### 35. Наличные валютные операции

Банк осуществляет наличные валютные операции типа «СПОТ» с исполнением контрактов (да-той валютирования) на второй рабочий банковский день за днем заключения сделки. Данные операции являются предметом торговли на биржевом рынке на основе стандартизированных контрактов. Валютные сделки «СПОТ» имеют либо потенциально выгодные условия и признают-ся активами, либо потенциально невыгодные условия признаются обязательствами в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факто-ров, связанных с этими инструментами.

#### 36. Условные обязательства

##### Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в форме выдачи банковских гарантий и предоставления клиентам кредитных ли-ний. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени (Примечание 39).

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий и аккредитивов (далее - условные обязатель-

ства). Условные обязательства не признаются и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в данном Примечании к финансовой отчётности Банка.

В отношении обязательств по предоставлению финансовых гарантий Банк подвержен риску возникновения убытков в сумме, соответствующей категории качества заёмщика согласно действующим нормативным инструкциям о порядке формирования кредитными организациями резервов. Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера, который отражается в консолидированном отчете о финансовом положении (Примечание 32).

	<b>31 декабря</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	1 546 255	48 445
Аккредитивы	-	-
	<b>1 546 255</b>	<b>48 445</b>

По состоянию на отчётную дату предоставленные гарантии исполнения обязательств в сумме 1 546 255 (2016: 48 445) обеспечены гарантийными депозитами и остатками на счетах покрытия банковских гарантий.

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

Информация о признании резерва убытков по обязательствам кредитного характера представлена в Примечании 31.

Информация об обязательствах кредитного характера в оценке по справедливой стоимости, по видам валют, срокам погашения, процентных ставках представлена в примечаниях 38 и 39, соответственно.

#### **Требования по операционной аренде**

Банк предоставляет в аренду недвижимое имущество. В отчётном периоде доходы по операционной аренде, признанные в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе Прочих операционных доходов за вычетом расходов, составили 9 655 (2016: 12 065).

#### **Обязательства по операционной аренде**

Банк арендует недвижимое имущество. В отчётном периоде расходы по операционной аренде, признанные в отчёте о совокупном доходе в составе административных расходов, составили 84 645 тыс. руб. (2016: 55 544).

#### **Налоговое законодательство**

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может превышать 3-х летний период, установленный налоговым законодательством, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство Банка внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, и оно не может быть существенным для финансового положения или деятельности Банка в связи с отсутствием таковых.

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате, в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврoзоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2017 и 2016 годах.

### 37. Операции со связанными сторонами

#### Состав связанных сторон

- (а) Акционеры;
- (б) Члены Правления, выполняющие функции коллегиального исполнительного органа управления Банка;
- (в) Президент Банка, начальник кредитного комитета и председатель управления рисками входят в состав Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП), который выполняет функции обеспечения непрерывного процесса управления рисками;
- Наблюдательный совет, Правление и КУАП образуют состав руководства Банка. Для целей настоящей финансовой отчетности члены Правления и КУАП Банка именуются ключевым управленческим персоналом.
- (г) Прочие связанные стороны, включающие коммерческие организации, контролируемые акционерами Банка;
- (д) Прочие связанные стороны, включающие ближайших родственников лиц, относящихся к категории «Руководство Банка».

#### Акционеры Банка

До 2013 г. Банк входил в состав банковской (консолидированной) группы АКБ «Национальный резервный Банк», г. Москва. После продажи АКБ «Национальный резервный Банк» 100 процентов своей доли в уставном капитале Банка акционерами Банка с 30 декабря 2012 г. стали юридические лица, затем в январе - феврале 2013 г. состав акционеров Банка изменился и по состоянию на 31 декабря 2014 г. в реестре акционеров зарегистрирован один номинальный держатель – НКО ЗАО «НРД», осуществляющий номинальное держание 100% акций в пользу восьми физических лиц, состав которых и структура уставного капитала Банка (Примечание: 34) приведены ниже.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость обыкновен- ных акций	Доля в уставном капитале, %%	Балансовая стоимость обыкновен- ных акций	Доля в уставном капитале, %%
Акулов Андрей Юрьевич	19 206	9,90	19 206	9,90
Исаев Виктор Борисович	18 900	9,74	18 900	9,74
Сухарев Андрей Викторович	19 206	9,90	19 206	9,90
Конышева Юлия Викторовна	-	-	18 900	9,74
Чукляев Николай Александрович	18 900	9,74	-	-
Садеков Мидхат Анесович	10 500	5,41	10 500	5,41
Феоктистова Елена Владимировна	5 355	2,76	5 355	2,76
Кисляк Олег Николаевич	82 727	42,64	82 727	42,64
Писчик Денис Вадимович	19 206	9,90	19 206	9,90
	<u>194 000</u>	<u>100,00</u>	<u>194 000</u>	<u>100,00</u>

Г-н Исаев В.Б. является Председателем Наблюдательного совета Банка - органа управления, осуществляющего общее управление деятельностью Банка

#### Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 остатки по счетам, а также соответствующие доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами составили:

Акционерное общество «Банк Воронеж»  
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.  
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Остатки по счетам на 31 декабря 2017:

Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность на начало отчетного периода, в т.ч.:	19 770	6 139	17 688	43 597
основной долг	19 770	6 139	17 688	43 597
резерв	3 719	39	160	3 918
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода		800		800
Погашение кредитов клиентами в течение отчетного периода	19 770	295	17 688	37 753
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, в т.ч.:	-	6 644	-	6 644
основной долг	-	6 644	-	6 644
резерв	-	361	-	361
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	7 487	3 236	9 656	20 379
Средства клиентов, привлеченные в течение отчетного периода	53 917	-	19 968	73 885
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	6 063	1 698	462	8 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода	55 341	1 538	29 162	86 041

Остатки по счетам на 31 декабря 2016:

Акционерное общество «Банк Воронеж»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.  
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность на начало отчетного периода, в т.ч.:	-	379	16 999	17 378
основной долг	-	379	16 999	17 378
резерв	-	1	1 149	1 150
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	20 000	6 139	17 688	43 827
Погашение кредитов клиентами в течение отчетного периода	230	379	16 999	17 608
Ссудная задолженность на конец отчетного периода, в т.ч.:	19 770	6 139	17 688	43 597
основной долг	19 770	6 139	17 688	43 597
резерв	3 719	39	160	3 918
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	3 668	1 780	517 497	522 945
Средства клиентов, привлеченные в течение отчетного периода	645 260	10 132	3614 252	4 269 644
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	641 441	8 676	4122 093	4 772 210
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода	7 487	3 236	9 656	20 379

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами в 2017 году:



Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	3 836	1 985	5 731	11 552
Процентные расходы	336	175	1 224	1 735

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами в 2016 году:

Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	946	1 056	2 612	4 614
Процентные расходы	3 305		10 378	13 942

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях. Согласно статье 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки со связанными сторонами признаются сделками, в отношении которых есть заинтересованность, соответственно, такие сделки подлежат одобрению до ее совершения советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров. В отчётном периоде все сделки такого характера прошли одобрение Наблюдательного совета Банка.

Информация о вознаграждении, выплаченном руководству Банка (ключевому управленческому персоналу):

31 декабря

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 179	4 340
Налоги и страховые взносы с суммы выплат заработной платы и других краткосрочных вознаграждений	1 976	1 076
	10 155	5 416

В отчётном периоде численность ключевого управленческого персонала составила 9 человек (2016: 6 человека).

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

	Финан- совые активы, учитыва- емые по аморти- зируе- мой сто- имости	Финансовые активы, оце- няемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе при- были или убыт- ка за период	Финан- совые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	Финансо- вые акти- вы, удер- живае- мые до погашения	Кредиты и дебитор- ская за- должен- ность	Финансовые обязатель- ства, оценива- емые по спра- ведливой сто- имости, изме- нения которой отражаются в составе при- были или убытка за пе- риод	Финансо- вые обяза- тельства, оценива- емые по амортизи- руемой стоимости	Итого
При- меча- ние								

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Финансовые активы

Денежные средства	13	3 147 914	-	-	-	-	-	3 147 914
Обязательные резервы в ЦБ		61 243	-	-	-	-	-	61 243
Средства в кредитных ор- ганизациях	14	-	-	-	5 640	-	-	5 640
Кредиты, предоставлен- ные клиентам	17	-	-	-	3 822 312	-	-	3 822 312
Дебиторская задолжен- ность	18	-	-	-	38 876	-	-	38 876
Ценные бумаги, оценива- емые по справедливой стоимости, изменения ко- торой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за период	15	-	-	-	-	-	-	1 323 065

66

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	При- меча- ние	Финан- совые активы, учитыва- емые по аморти- зируе- мой сто- имости	Финансовые активы, оце- няемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе при- были или убыт- ка за период	Финан- совые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	Финансо- вые акти- вы, удер- живае- мые до погашения	Кредиты и дебитор- ская за- должен- ность	Финансовые обязатель- ства, оценива- емые по спра- ведливой сто- имости, изме- нения которой отражаются в составе при- были или убытка за пе- риод	Финансо- вые обяза- тельства, оценива- емые по амортизи- руемой стоимости	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>									
<b>Финансовые обязательства</b>									
Средства Центрального Банка РФ	25	-	-	-	-	-	-	(492 236)	(492 236)
Средства кредитных ор- ганизаций	26	-	-	-	-	-	-	(2 456 208)	(2 456 208)
Средства клиентов	27	-	-	-	-	-	-	(4 647 406)	(4 647 406)
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	-	-	-	(1 038)	(1 038)
Субординированная за- долженность	29	-	-	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Кредиторская задолжен- ность	30	-	-	-	-	-	-	(4 370 298)	(4 370 298)
Обязательства по резер- вам	31	-	-	-	-	-	-	(19 922)	(19 922)
		-	-	-	-	-	-	(12 197 108)	(12 197 108)

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

При- меча- ние	Финан- совые активы, учитыва- емые по аморти- зированной стоимости	Финансовые активы, оце- няемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе при- были или убыт- ка за период	Финан- совые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	Финансо- вые акти- вы, удер- живае- мые до погашения	Кредиты и дебитор- ская за- должен- ность	Финансовые обязатель- ства, оценива- емые по спра- ведливой сто- имости, изме- нения которой отражаются в составе при- были или убытка за пе- риод	Финансо- вые обяза- тельства, оценива- емые по амортизи- руемой стоимости	Итого
----------------------	---	--	---	---	---	---	--	-------

По состоянию на 31 декабря 2017 г.

Условные обязательства

Банковские гарантии,  
предоставленные клиен-  
там

36

Аккредитивы

36

за вычетом резерва  
убытков по обязатель-  
ствам кредитного харак-  
тера

36

-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(1 546 255)	(1 546 255)
3 209 157	3 823 857	245 604	120 585	3 866 828	-	(13 743 363)	(2 477 332)	

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принятым методом оценки их стоимости:

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	При- меча- ние	Финан- совые активы, учитыва- емые по аморти- зируе- мой сто- имости	Финансовые активы, оце- няемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе при- были или убыт- ка за период	Финан- совые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	Финансо- вые акти- вы, удер- живае- мые до погашения	Кредиты и дебитор- ская за- должен- ность	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, ко- торой отража- ются в составе прибыли или убытка за пери- од	Финансо- вые обя- зате- льства, оценива- емые по амортизи- руемой стоимости	Итого
--	----------------------	--	--	---	---	---	---	---	-------

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Финансовые активы

Денежные средства	13	1 785 729	-	-	-	-	-	-	1 785 729
Обязательные резервы в ЦБ		46 310	-	-	-	-	-	-	46 310
Средства в кредитных ор- ганизациях	14	-	-	-	-	334 980	-	-	334 980
Кредиты, предоставлен- ные клиентам	17	-	-	-	-	2 745 860	-	-	2 745 860
Дебиторская задолжен- ность	18	-	-	-	-	53 487	-	-	53 487
Ценные бумаги, оценива- емые по справедливой стоимости, изменения ко- торой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за период	15	-	400 941	-	-	-	-	-	400 941
Ценные бумаги, оценива- емые по справедливой	16	-	1 566 710	-	-	-	-	-	1 566 710
									70

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

При- меча- ние	Финан- совые активы, учитыва- емые по аморти- зируе- мой сто- имости	Финансовые активы, оце- няемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе при- были или убыт- ка за период	Финан- совые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	Финансо- вые акти- вы, удержива- емые до погашения	Кредиты и дебитор- ская за- должен- ность	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изме- нения ко- торой отража- ются в составе прибыли или убытка за пери- од	Финансо- вые обя- зате- льства, оценива- емые по амортизи- руемой стоимости	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г.								
стоимости, изменения ко- торой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения призна- ния								
19	-	-	10 352	-	-	-	-	10 352
Ценные бумаги, имеющие- ся в наличии для прода- жи								
20	-	-	371 474	-	-	-	-	371 474
Ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения								
21	-	-	-	88 718	-	-	-	88 718
Ценные бумаги, передан- ные без прекращения признания								
22	-	-	-	227 880	-	-	-	227 880
	1 832 039	1 967 651	381 826	316 598	3 134 327	-	-	7 632 441

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	При- меча- ние	Финан- совые активы, учитыва- емые по аморти- зируе- мой сто- имости	Финан- совые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе при- были или убыт- ка за период	Финан- совые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	Финансо- вые акти- вы, удер- живае- мые до погашения	Кредиты и дебитор- ская за- должен- ность	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе прибыли или убытка за пери- од	Финансо- вые обя- затель- ства, оце- ниваемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе прибыли или убытка за пери- од	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>									
<b>Финансовые обязательства</b>									
Средства Центрального Банка РФ	25	-	-	-	-	-	-	(200 000)	(200 000)
Средства кредитных ор- ганизаций	26	-	-	-	-	-	-	(1 392 311)	(1 392 311)
Средства клиентов	27	-	-	-	-	-	-	(4 633 687)	(4 633 687)
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	-	-	-	(992)	(992)
Субординированная за- долженность	29	-	-	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Кредиторская задолжен- ность	30	-	-	-	-	-	-	(944 063)	(944 063)
Обязательства по резер- вам	31	-	-	-	-	-	-	(2 555)	(2 555)
		-	-	-	-	-	-	(7 383 608)	(7 383 608)

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Финан- совые активы, учитыва- емые по амор- тизи- руемой стоимо- сти	Финансовые активы, оце- няемые по справедливой стоимости, из- менения кото- рой отражаются в составе при- были или убыт- ка за период	Финан- совые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	Финансо- вые акти- вы, удер- живае- мые до поташения	Кредиты и дебитор- ская за- должен- ность	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения ко- торой отража- ются в составе прибыли или убытка за пери- од	Финансо- вые обя- затель- ства, оце- нивае- мые по амортизи- руемой стоимо- сти	Итого
При- меча- ние								
По состоянию на 31 декабря 2016 г.								
Условные обязательства								
Банковские гарантии, предоставленные клиен- там	36	-	-	-	-	-	(48 445)	(48 445)
Аккредитивы за вычетом резерва убытков по обязатель- ствам кредитного харак- тера	36	-	-	-	-	-	-	-
	36	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	(48 445)	(48 445)
	1 832 039	1 967 652	381 826	316 598	3 134 327	-	(7 432 053)	200 389

## **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов**

### **Финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости**

Справедливая стоимость таких категорий финансовых инструментов, как: денежные средства (Примечание 13), обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях (Примечание 14), дебиторская задолженность (Примечание 18), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечания 19 и 20) включающие вложения в долговые ценные бумаги, привлечённые средства Центрального Банка РФ, кредитных организаций и клиентов (Примечания 25, 26 и 27), заёмные средства в форме выпущенных долговых обязательств (Примечание 28) и субординированных займов (Примечание 29), кредиторская задолженность (Примечание 30) и обязательства по резервам (Примечание 31), соответствует их *амортизируемой* стоимости, определяемой в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках, на основании текущих процентных ставок, применимых по состоянию на отчетную дату к аналогичным инструментам, сроки погашения которых соответствуют срокам, оставшимся до их погашения, факторов, характеризующих индивидуальную платежеспособность заёмщика или дебитора, и рисковые характеристики финансируемого объекта (проекта).

### **Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых соответствует стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности**

В отношении финансовых активов и обязательств со сроком обращения менее 12 мес. после отчётной даты, за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения, предполагается, что их балансовая стоимость, соответствующая стоимости их первоначального признания в финансовой отчетности, приблизительно равна справедливой стоимости ввиду небольшого срока обращения таких финансовых инструментов и, как следствие, незначительного масштаба изменения рыночных факторов, влияющих на их оценку. Данное допущение применяется к оценке стоимости денежных средств и текущей части указанных выше категорий финансовых активов и обязательств, а также депозитов до востребования и сберегательных счетов клиентов, не ограниченных для клиентов по срокам погашения.

### **Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов, как: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечания 15 и 16), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 28) соответствует стоимости, определяемой в соответствии данными о рыночной стоимости, определяемой на основе котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам; либо в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям (иерархии) источников и способов определения справедливой стоимости. Категории источников и способов (уровни иерархии) получения информации о справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- категория I: справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории I, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- категория II: справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории II, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для ка-

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**

**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**

**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

тегории I, но которые являются наблюдаемыми на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

• категория III: справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к категории III, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

		31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
Категории источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Пр и-ме-ча-ния	Котиров-ки на активном рынке (Уро-вень 1)	Методы оценки, исполь-зующие наблю-даемые рыноч-ные данные (Уро-вень 2)	Методы оценки, исполь-зующие нена-блюда-емые на рынке данные (Уро-вень 3)	Котиров-ки на активном рынке (Уровень 1)	Методы оценки, исполь-зующие наблю-даемые рыноч-ные дан-ные (Уровень 2)	Методы оценки, исполь-зующие нена-блюдае-мые на рынке данные (Уровень 3)
<b>Финансовые активы</b>							
Ценные бумаги, оцени-ваемые по справедли-вой стоимости, измене-ния которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15					-	-
		1 323 065			400 941		
Ценные бумаги, оцени-ваемые по справедли-вой стоимости, измене-ния которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, пере-данные без прекраще-ния признания	16					-	-
		2 500 792			1 566 710		
		3 823 857			1 967 651		
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Финансовые обязатель-ства, оцениваемые по справедливой стоимо-сти через прибыль или убыток	28	-	-	-	-	-	-

Реклассификация финансовых инструментов между категориями I, II и III в течение текущего или предыдущих отчетных периодов не производилась.

### 39. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена следующим финансовым рискам: кредитному риску; риску ликвидности; рыночным рискам - валютному риску, риску изменения процентной ставки и прочим ценовым рискам. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению финансовыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и Комитет по управлению активами и пассивами.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Наблюдательным советом Банка, утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существующих видов риска. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка. Управление, контролирующее риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в квартал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

#### Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленным уровнем концентрации риска.

#### 39.1. Кредитный риск

Кредитный риск это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Органом, формирующим политику управления кредитными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами и Правление Банка. Состав комитета по управлению активами и пассивами утверждается Правлением и Наблюдательным советом Банка (Примечание 38).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков, включая потенциальных, и дебиторов выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов.

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) ежеквартально утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Комитетом по управлению активами и пассивами по согласованию с Правлением Банка. Ежеквартально осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В целях мониторинга кредитного риска Комитет по управлению активами и пассивами составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Руководства Банка и анализируется ими.

**Внебалансовые кредитные риски.** Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, выданные финансовые гарантии и аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента или 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 и финансовых гарантий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий. В большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, 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 кредитов (ссуд), использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными. При возникновении признаков обесценения внебалансовых финансовых инструментов Банк признаёт резерв убытков по обязательствам кредитного характера (Примечание 32).

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

**Максимальная концентрация кредитного риска по категориям финансовых инструментов:**

	Примечания	31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
<b>Балансовые показатели</b>			
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	3 147 914	1 785 729
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		61 243	46 310
Средства в кредитных организациях	14	5 640	334 980
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	1 323 065	400 941
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания	16	2 500 792	1 566 710
Кредиты, предоставленные клиентам	17	3 822 312	2 745 860
Дебиторская задолженность	18	38 876	53 487
Ценные бумаги в наличии для продажи	19	-	10 352
Ценные бумаги в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	20	245 604	371 474
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21	-	88 718
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	22	120 585	227 880
		11 266 031	7 632 441
<b>Внебалансовые показатели (Примечание 27)</b>			
Банковские гарантии, предоставленные клиентам		(1 546 255)	(48 445)
Аккредитивы		-	-
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера		-	-
		(1 546 255)	(48 445)
<b>Всего максимальная концентрация кредитного риска</b>		9 719 776	7 583 996

**Кредитное качество финансовых активов**

Финансовые активы классифицируются в соответствии с внутренней методологией Банка, основанной на действующих нормативных инструкциях о порядке формирования кредитными организациями резервов:

- финансовые активы не просроченные и не обесцененные;
- финансовые активы просроченные и не обесцененные;
- финансовые активы просроченные и обесцененные.

Подробная информация о концентрации кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов, видах и стоимости полученного залогового обеспечения под кредиты, предоставленные клиентам, и качестве выданных кредитов представлена в Примечании 17.

**Географическая концентрация кредитных рисков**

Географический риск – это риск возникновения негативных последствий при недостатке или отсутствии учета политических особенностей и применимого местного законодательства при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других регионов.

Банк ведёт свою деятельность в Российской Федерации, в частности, в регионах Российской Федерации с устойчивой социально-экономической обстановкой: Центральном и Центрально-чернозёмном регионах. Поэтому преимущественно финансовые активы размещены в Российской Федерации, а финансовые обязательства приняты перед резидентами Российской Федерации.

#### **Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

В отношении значительной части предоставленных кредитов Банк получает обеспечение в виде поручительств организаций и физических лиц, а также залога недвижимого и движимого имущества. При этом часть кредитования приходится на ссуды, предоставленные физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не всегда представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска заёмщика. Установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды обеспечения (Примечания 14 и 17), полученного при кредитовании кредитных и коммерческих организаций, представляют собой поручительства юридических и физических лиц, а также залог имущественных прав на недвижимое (преимущественно) и движимое имущество физических и юридических лиц, транспортные средства, товары в обороте коммерческих организаций, оборудование производственных предприятий, ценных бумаг, полученные гарантии и поручительства, а при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и полученные поручительства. Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам (ссудам), предоставляемым их дочерним компаниям.

Согласно политике Банка недвижимость, на которую обращено взыскание, подлежит реализации в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или полного погашения существующей задолженности.

Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для одобрения кредита. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, Банк получает информацию об обеспечении, включая его вид и стоимость. Кредитный инспектор периодически проводит анализ предоставленного обеспечения, знакомится с документами, подтверждающими существование предлагаемого обеспечения, а также проводит визуальный осмотр обеспечения.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Банк принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта (финансового инструмента). Соответствующий уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному кредитному продукту.

Руководство Банка проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора;

отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Общая сумма, полученная от реализации залогов, не может превышать сумму обеспеченной ссудной задолженности.

Банк предоставляет финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств.

Обязательные резервы в сумме 61 243 (2016: 46 310) включают средства, депонированные в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### Оценка кредитного риска в соответствии с действующим законодательством

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы кредитного риска на ежедневной основе по данным финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой отчётности.

Согласно данным обязательной периодической отчётности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов концентрации кредитного риска, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			
в том числе:			
максимальное значение	25%	21,02%	21,16%
минимальное значение	0%	0,25%	0,08%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н7)			
	макс. 800	415	388

#### 39.2. Риск ликвидности

Одним из основных рисков, присущих деятельности Банка, является риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск недостаточности средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем.

Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Банка имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Банк также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить потребности в недостатке денежных средств.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банк имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Банк, в целях обеспечения мгновенной



ликвидности, формирует залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям (соглашениям) «РЕ-ПО».

Руководство Банка осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя: прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов; контроль за показателями ликвидности баланса Банка согласно внутренним и регулятивным требованиям; диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков; управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования; поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее определение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

В таблице на следующей странице приведен анализ сроков погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами, заключёнными с контрагентами Банка. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые могут быть предъявлены требования о погашении обязательств. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга.

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Сроки погашения		При- ме- ча- ния	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 ме- сяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г.								
Финансовые активы								
Денежные и эквиваленты денежных средств	13		3 147 914	-	-	-	-	3 147 914
Средства в кредитных организациях	14		5 640	-	-	-	-	5 640
Кредиты, предоставленные клиентам	17		643 996	435 792	928 798	1 813 726	-	3 822 312
Дебиторская задолженность	18		38 876	-	-	-	-	38 876
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15		1 323 065	-	-	-	-	1 323 065
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания	16		2 500 792	-	-	-	-	2 500 792
Ценные бумаги в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	20		245 604	-	-	-	-	245 604
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	22		120 585	-	-	-	-	120 585
<b>Балансовая стоимость</b>			<b>8 026 472</b>	<b>435 792</b>	<b>928 798</b>	<b>1 813 726</b>	<b>-</b>	<b>11 204 788</b>
Изменение справедливой стоимости			-	-	-	-	-	-
<b>Стоимость денежного притока</b>			<b>8 026 473</b>	<b>435 792</b>	<b>928 798</b>	<b>1 813 726</b>	<b>-</b>	<b>11 204 789</b>

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Сроки погашения	При- ме- ча- ния	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 ме- сяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства Центрального Банка РФ	25	(492 236)	-	-	-	-	(492 236)
Средства кредитных организаций	26	(2 456 208)	-	-	-	-	(2 456 208)
Средства клиентов	27	(1 545 238)	(755 525)	(1 654 567)	(692 075)	-	(4 647 405)
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	(1 038)	-	-	-	-	(1 038)
Субординированная задолженность	29	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Кредиторская задолженность	30	(4 370 298)	-	-	-	-	(4 370 298)
Обязательства по резервам	31	(19 922)	-	-	-	-	(19 922)
<b>Балансовая стоимость</b>		<b>(8 884 940)</b>	<b>(755 525)</b>	<b>(1 654 567)</b>	<b>(692 075)</b>	<b>(210 000)</b>	<b>(12 197 107)</b>

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчётности

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Сроки погашения	При- ме- ча- ния	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 ме- сяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	1 785 729	-	-	-	-	1 785 729
Средства в кредитных организациях	14	334 980	-	-	-	-	334 980
Кредиты, предоставленные клиентам	17	724 142	900 432	300 865	630 367	190 054	2 745 860
Дебиторская задолженность	18	53 487	-	-	-	-	53 487
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	400 941	-	-	-	-	400 941
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания	16	1 566 710	-	-	-	-	1 566 710
Ценные бумаги в наличии для продажи	19	10 352	-	-	-	-	10 352
Ценные бумаги в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	20	371 474	-	-	-	-	371 474
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21	88 718	-	-	-	-	88 718
							84

Примечания на страницах 15 - 97 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Сроки погашения	При- ме- ча- ния	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 ме- сяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>							
Ценные бумаги, удерживаемые до погаше- ния, переданные без прекращения призна- ния	22	227 880	-	-	-	-	227 880
<b>Балансовая стоимость</b>		5 564 413	900 432	300 865	630 367	190 054	7 586 131
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	-	-	-
<b>Стоимость денежного притока</b>		5 564 413	900 432	300 865	630 367	190 054	7 586 131
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства Центрального Банка РФ	25	(200 000)	-	-	-	-	(200 000)
Средства кредитных организаций	26	(1 392 311)	-	-	-	-	(1 392 311)
Средства клиентов	27	(2 728 693)	(390 672)	(480 761)	(1 033 561)	-	(4 633 687)
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	(941)	-	-	(51)	-	(992)
Субординированная задолженность	29	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
Кредиторская задолженность	30	(944 063)	-	-	-	-	(944 063)
Обязательства по резервам	31	(2 555)	-	-	-	-	(2 555)
<b>Балансовая стоимость</b>		(5 268 564)	(390 672)	(480 761)	(1 033 612)	(210 000)	(7 383 609)

При подготовке данных по анализу риска ликвидности применены следующие подходы.

- Денежные средства представляют собой высоколиквидные активы, которые отнесены к категории «До 1 месяца». Обязательных резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, не отражаются в таблице, поскольку данный актив имеет ограничение к использованию.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были отнесены к классу «1 месяц – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, были отнесены к классу «1 месяц – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Кредиты, предоставленные клиентам, были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков погашения за исключением тех кредитов, сроки погашения которых, как ожидает руководство Банка, будут продлены. Данные кредиты классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Просроченные кредиты были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Диверсификация средств клиентов, включающих обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов, по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого данные средства классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения, а также распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих лет, а также с учетом некоторых допущений в отношении затруднительной экономической ситуации, которая может повлиять на поведение вкладчиков.
- Средства в кредитных организациях, прочие финансовые активы, средства Центрального Банка РФ и кредитных организаций, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие финансовые обязательства были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов входят срочные вклады физических лиц в сумме 4 325 795 (2016: 4 063 047). В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 27).

#### Оценка риска ликвидности в соответствии с действующим законодательством

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе по данным финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой отчётности.

Согласно данным обязательной периодической отчётности, представляемой в Центральный Банк Российской Федерации, о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показатели финансовой деятельности Банка соответствуют установленным нормативам:

	Нормативное значение	31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15%	51.9%	78.2%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50%	101.2%	127.7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	макс. 120%	30.8%	31.1%

В Банке контролируется ежедневная позиция и регулярно (ежеквартально) проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Для анализа риска ликвидности применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при этом используется предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые не нарушались.

В отчетном периоде Банком выполнялись все нормативы, предусмотренные требованиями Центрального банка Российской Федерации. По мнению руководства, Банк имеет существенный запас по ликвидности, особенно в отношении мгновенной и долгосрочной ликвидности. Поэтому уровень риска ликвидности считается низким.

### **39.3. Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2017 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Банке не менялись. Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства по фиксированной ставке.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления финансовой позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивают степень уязвимости Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

#### **39.3.1. Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения доходов Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок включает в себя, помимо анализа процентной маржи, анализ чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**  
**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**  
**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

Следующие финансовые инструменты содержат следующие процентные ставки:

		31 декабря			
		2017 г.		2016 г.	
	При ме- ча- ния	Эффек- тивная про- центная став-ка, % годов- вых	Балансовая стоимость	Эффек- тивная процент- ная став- ка, % годо-вых	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, по которым начисляются проценты, в т.ч.:					
Средства в кредитных организациях	14	3,00%	5 640	3,00%	334 980
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе при-были или убытка за период	15	-	1 323 065	-	400 941
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе при-были или убытка за период, пере-данные без прекращения признания	16	10,5%	2 500 792	11,45%	1 566 710
Кредиты, предоставленные клиентам	17	16,90%	3 822 312	13,40%	2 745 860
Дебиторская задолженность	18	12,20%	38 876	13,20%	53 487
Ценные бумаги, имеющиеся в нали-чии для продажи	19	-	-	-	10 352
Ценные бумаги, имеющиеся в нали-чии для продажи, переданные без прекращения признания	20	8,00%	245 604	10,00%	371 474
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21	-	-	8,75%	88 718
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекра-щения признания	22	7,7%	120 585	8,75%	227 880
			8 056 874		5 800 402
Финансовые активы, по которым проценты не начисляются, в т.ч.:					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	13		3 147 914		1 785 729
Обязательные резервы в Централь-ном банке Российской Федерации			61 243		46 310
			3 209 157		1 832 039
			11 266 031		7 632 441
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты, в т.ч.:					
Средства Центрального Банка Рос-сийской Федерации	25	8,00%	(492 236)	10,0%	(200 000)
Средства кредитных организаций	26	8,00%	(2 456 208)	7,98%	(1 392 311)
Средства клиентов	27	7,05%	(4 647 406)	8,02%	(4 633 687)
Субординированная задолженность	29	3,00%	(210 000)	3,00%	(210 000)
			(7 805 850)		(6 435 998)



		31 декабря			
		2017 г.		2016 г.	
	При ме- ча- ния	Эффек- тивная про- центная став-ка, % годо- вых	Балансовая стоимость	Эффек- тивная процент- ная став- ка, % годо-вых	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, по которым проценты не начисляются, в т.ч.:					
Выпущенные долговые ценные бума- ги	28		(1 038)		(992)
Кредиторская задолженность	30		(4 370 298)		(944 063)
Обязательства по резервам	31		(19 922)		(2 555)
			<u>(4 391 258)</u>		<u>(7 383 608)</u>

**Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Оценка степени чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и капитала Банка за год к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок, составленная на основе значений балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов, и упрощенного сценария, подразумевающий параллельный сдвиг кривых доходности на 10 базисных пунктов (0,10%) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлена ниже.

		31 декабря			
		2017 г.		2016 г.	
		Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал
	Сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 440	1 952	(3 489)	(2 791)
	Сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 440)	(1 952)	3 489	2 791

Большинство кредитов, выданные организациям, выдаются на условиях, позволяющих Банку изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный сценарий изменения ситуации.

**39.3.2. Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк управляет валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной пози-

Акционерное общество «Банк Воронеж»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

цией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	Примечания	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	2 880 564	200 295	67 055	3 147 914
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		61 243	-	-	61 243
Средства в кредитных организациях	14	5 640	-	-	5 640
Кредиты, предоставленные клиентам	17	3 376 010	159 855	286 447	3 822 312
Дебиторская задолженность	18	38 876	-	-	38 876
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	1 323 065	-	-	1 323 065
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания	16	2 155 462	276 395	68 935	2 500 792
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	20	245 604	-	-	245 604
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	22	59 142	-	61 443	120 585
<b>Балансовая стоимость финансовых активов</b>		<b>10 145 606</b>	<b>636 545</b>	<b>483 880</b>	<b>11 266 031</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	25	(492 236)	-	-	(492 236)
Средства кредитных организаций	26	(2 456 208)	-	-	(2 456 208)
Средства клиентов	27	(3 593 483)	(575 657)	(478 266)	(4 647 406)
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	(1 038)	-	-	(1 038)
Субординированная задолженность	29	(210 000)	-	-	(210 000)
Кредиторская задолженность	30	(4 269 039)	(50 099)	(51 160)	(4 370 298)
Обязательства по резервам	31	(19 922)	-	-	(19 922)
<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств</b>		<b>(11 041 926)</b>	<b>(625 756)</b>	<b>(529 426)</b>	<b>(12 197 108)</b>

Акционерное общество «Банк Воронеж»  
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2017 г.  
В тысячах российских рублей, если не указано иное

	Примечания	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>					
<b>Условные обязательства</b>					
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	36	(1 546 255)	-	-	(1 546 255)
		(1 546 255)	-	-	(1 546 255)
<b>Чистая финансовая позиция в валюте на 31 декабря 2017 г.</b>		(2 442 575)	10 789	(45 546)	(2 477 332)

	Примечания	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и эквиваленты денежных средств	13	1 178 550	267 092	340 087	1 785 729
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		46 310	-	-	46 310
Средства в кредитных организациях	14	334 980	-	-	334 980
Кредиты, предоставленные клиентам	17	1 954 955	450 873	340 032	2 745 860
Дебиторская задолженность	18	53 487	-	-	166 714
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	400 941	-	-	400 941
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, переданные без прекращения признания	16	1 566 710	-	-	1 566 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19	10 352	-	-	10 352
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	20	371 474	-	-	371 474
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21	88 718	-	-	88 718
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные	22	227 880	-	-	227 880

**Акционерное общество «Банк Воронеж»**

**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**

**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

	Примечания	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>					
ные без прекращения признания					
<b>Балансовая стоимость финансовых активов</b>		<b>6 234 357</b>	<b>717 965</b>	<b>680 119</b>	<b>7 632 441</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	25	(200 000)	-	-	(200 000)
Средства кредитных организаций	26	(1 392 311)	-	-	(1 392 311)
Средства клиентов	27	(2 995 269)	(895 324)	(743 094)	(4 633 687)
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	(992)	-	-	(992)
Субординированная задолженность	29	(210 000)	-	-	(210 000)
Кредиторская задолженность	30	(944 063)	-	-	(944 063)
Обязательства по резервам	31	(2 555)	-	-	(2 555)
<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств</b>		<b>(5 745 190)</b>	<b>(895 324)</b>	<b>(743 094)</b>	<b>(7 383 608)</b>
<b>Условные обязательства</b>					
Банковские гарантии, предоставленные клиентам	36	(48 445)	-	-	(48 445)
Аккредитивы	36	-	-	-	-
за вычетом резерва убытков по обязательствам кредитного характера	31	2 555	-	-	2 555
		<b>(45 890)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(45 890)</b>
<b>Чистая финансовая позиция в валюте на 31 декабря 2016 г.</b>		<b>443 278</b>	<b>(177 359)</b>	<b>(62 975)</b>	<b>202 944</b>

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В нижеприведённой таблице представлены подробные данные о степени чувствительности Банка к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю на условный коэффициент изменения валютных курсов в размере 1,00 процента.

Условный коэффициент изменения валютных курсов используется при подготовке внутренней финансовой отчётности по валютному риску для руководства Банка и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков по состоянию на отчетную дату при условии 1-процентного изменения курсов иностранных валют (далее - принятое допущение).

Ниже представлена оценка влияния изменения валютных курсов на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

	31 декабря			
	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал
Сдвиг на 100 базисных пункта в сторону увеличения курсов иностранных валют	(348)	(278)	(1 587)	(1 270)
Сдвиг на 100 базисных пункта в сторону уменьшения курсов иностранных валют	348	278	1 587	1 270

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения в принятом допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не следует проводить интерполяцию или экстраполяцию полученных результатов. Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых активов, изменение состава кредитного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических предположений о движениях на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### 39.3.3. Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке. Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе оценки чувствительности стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в частности, вложений в долевые ценные бумаги коммерческих организаций по состоянию на отчетную дату.

В таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря			
	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал	Прибыль или убы- ток до налого- обложе- ния	Капитал
Повышение цен на 1%	39 444	33 519	3 560	2 848
Снижение цен на 1%	(39 444)	(33 519)	(3 560)	(2 848)

#### Оценка рыночного риска в соответствии с действующим законодательством

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, включённых в состав торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Расчёт стоимости рыночного риска произведён на основе отчета Банка, подготовленного согласно <sup>1</sup>Положению Банка России от 28.09.2012 № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», разработанному с целью внедрения стандартизированного подхода по Базелю II, путем умножения суммы показателей процентного риска, соответствующего балансовой стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок<sup>2</sup>, и фондового риска, соответствующего балансовой стоимости финансовых инструментов, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности<sup>2</sup>, на фиксированный коэффициент 12,5<sup>1</sup> и прибавлением к полученному произведению показателя валютного риска, соответствующего стоимости открытых позиций в иностранной валюте и драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с <sup>1</sup>Положением Банка России.

По состоянию на отчётную дату величина рыночного риска составила 986 589 (2014: 44 532).

<sup>2</sup> - за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования

#### 39.4. Оценка операционного риска в соответствии с действующим законодательством

Расчёт стоимости операционного риска произведён на основе отчета Банка, подготовленного согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П «Положение о порядке расчёта размера операционного риска» в соответствии с базовым индикативным подходом, предусмотренным Базелем II, путем умножения валового дохода, рассчитанного как среднее суммы чистых процентных и непроцентных доходов Банка за 3 предыдущих периода, на фиксированный коэффициент 15%.

По состоянию на отчётную дату величина операционного риска составила 64 229 (2016: 39 745).

#### 40. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Центрального Банка Российской Федерации, и в том числе требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание размера капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Для цели управления капиталом структура капитала Банка рассматривается как совокупность капитала, принадлежащего акционерам Банка (далее - собственный капитал) и долгосрочных заемных средств (далее - привлечённый капитал или средства).

Собственный капитал включает уставный капитал (Примечание 34), резервы, включающие резервный фонд, созданный в соответствии с законодательством РФ и фонд переоценки стоимости основных средств (Примечание 35), нераспределённую прибыль, уменьшенную на сумму накопленного убытка.

Привлечённый капитал включает средства, предоставленные Центральным Банком РФ и другими банками (Примечания 25 и 26, соответственно), выпущенные долговые обязательства (Примечание 28), а также средства клиентов, включающие текущие счета и депозиты клиентов (Примечание 27), независимо от сроков, оставшихся до погашения этих обязательств, субординированный заём (Примечание 29). Поскольку диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что текущие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Руководство Банка осуществляет мероприятия, направленные на увеличение стоимости капитала путем оптимизации соотношения привлечённых средств и собственного капитала, тем самым обеспечивая продолжение деятельности Банка в обозримом будущем, рост его акционерной стоимости и увеличение инвестиционной привлекательности Банка.

Руководство Банка на постоянной основе анализирует структуру капитала и связанные финансовые и операционные риски. На основе данных проведенного руководством анализа Руководство Банка принимает решения относительно изменения структуры капитала, включая, но, не ограничиваясь, изменением объёма и структуры привлечённого капитала, распределением капитала в форме дивидендов либо прочих выплат в пользу акционеров.

Политика Банка по управлению структурой капитала предусматривает поддержание заданного значения достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, согласно которым банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2017 г. норматив достаточности капитала H1.0 составил 10.73 % (2016: 15,13 %).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело понятие рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года) и операционных рисков, также известных как «Базель I» и «Базель II», соответственно, на основе показателей данной финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО.

В таблице ниже представлен показатель нормативного капитала на основе отчета Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	Примечания	31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Основной капитал:			
Уставный капитал	33	194 000	194 000
Дополнительный капитал		30 000	30 000
Резервный фонд, созданный в соответствии с законодательством РФ	34	9 700	9 700
Нераспределённая прибыль	7	561 337	433 142
		<u>795 037</u>	<u>666 842</u>
Дополнительный капитал:			
Субординированный заём	29	210 000	210 000
Фонд переоценки стоимости основных средств	34	171 146	172 452
Фонд переоценки ценных бумаг	34	2 568	6 353
		<u>383 714</u>	<u>388 805</u>
Нормативный капитал / собственные средства		<u>1 178 751</u>	<u>1 055 647</u>

Норматив достаточности капитала, рассчитываемый согласно требованиям Банка России, определяется отношением соответствующей части капитала к сумме активов, взвешенных с учётом риска:



**Акционерное общество Банк «Воронеж»**


**Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2017 г.**

**В тысячах российских рублей, если не указано иное**

Норматив достаточности капитала	Норматив ЦБ РФ	31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6,0%	7,35%	8,49%
Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	10,73%	15,13%

  
Кисляк Олег Николаевич  
Президент



  
Дуб Любовь Андреевна  
Заместитель Главного бухгалтера