

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## Отчет о финансовом положении

	Примечание	2017	2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	92,808	33,999
Обязательные резервы на счетах в Банке России		14,236	6,713
Средства в других банках	6	200,214	160,487
Кредиты и авансы клиентам	7	358,613	179,873
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	19,187	-
Основные средства и нематериальные активы	9	61,744	64,119
Текущие требования по налогу на прибыль		1,554	739
Отложенный налоговый актив	19	35,457	35,341
Прочие активы	10	1,735	504
<b>Итого активов</b>		<b>785,548</b>	<b>481,775</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	384,568	132,766
Текущее обязательство по налогу на прибыль		44	-
Прочие обязательства	12	28,397	8,286
Субординированные займы	13	63,655	63,336
<b>Итого обязательств</b>		<b>476,664</b>	<b>204,388</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	109,130	78,616
Эмиссионный доход		2,558	2,558
Нераспределенная прибыль		197,196	196,213
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>308,884</b>	<b>277,387</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>785,548</b>	<b>481,775</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 4 апреля 2018 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Фантин А. Б.



Главный бухгалтер

Данилюк Л. А.

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	15	50,066	37,256
Процентные расходы	15	(9,952)	(4,271)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>40,114</b>	<b>32,985</b>
Комиссионные доходы	16	5,582	3,669
Комиссионные расходы	16	(580)	(439)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>5,002</b>	<b>3,230</b>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		28	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(30)	-
Изменение резервов под обесценение	7,10	7,621	(45,786)
Прочие операционные доходы	17	2,685	7,476
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>55,420</b>	<b>(2,095)</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(54,223)	(43,707)
<b>Прибыль / (Убыток) до налогообложения</b>		<b>1,197</b>	<b>(45,802)</b>
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	19	(214)	8,940
<b>ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>983</b>	<b>(36,862)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>983</b>	<b>(36,862)</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 4 апреля 2018 года.

Первый Заместитель Председателя Правления

Фантин А. Б.



Главный бухгалтер

Данилюк Л. А.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2016 г.</i>	78,616	2,558	233,075	314,249
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	-	(36,862)	(36,862)
<i>Остаток за 31 декабря 2016 г.</i>	78,616	2,558	196,213	277,387
<i>Эмиссия акций</i>	30,514	-	-	30,514
<i>Совокупный доход за год</i>	-	-	983	983
<i>Остаток за 31 декабря 2017 г.</i>	109,130	2,558	197,196	308,884

Утверждено к выпуску Правлением Банка 4 апреля 2018 года.

Первый Заместитель Председателя Правления

Фантин А. Б.



Главный бухгалтер

Данилюк Л. А.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	50,105	33,968
Проценты уплаченные	(9,503)	(3,844)
Комиссии полученные	5,582	3,669
Комиссии уплаченные	(580)	(439)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	28	-
Прочие полученные операционные доходы	2,685	7,305
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(49,093)	(39,055)
Уплаченный налог на прибыль	(1,101)	9,568
<b>Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(1,877)</b>	<b>11,172</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(7,523)	(4,730)
Средства в других банках	(40,000)	(86,000)
Кредиты и авансы клиентам	(190,422)	(63,517)
Прочие активы	(669)	(577)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	251,672	78,862
Прочие обязательства	20,101	(7,185)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>31,282</b>	<b>(71,975)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,957)	(13,889)
Выручка от реализации основных средств	-	254
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2,957)</b>	<b>(13,635)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия акций	30,514	-
Привлечение субординированных займов	-	63,000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>30,514</b>	<b>63,000</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое увеличение / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>58,809</b>	<b>(22,610)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	33,999	56,609
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	92,808	33,999

Утверждено к выпуску Правлением Банка 4 апреля 2018 года.

Первый Заместитель Председателя Правления

Фантин А. Б.



Главный бухгалтер

Данилюк Л. А.

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Введение**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (АО БАНК НБС, далее по тексту - Банк) работает на основании лицензий Банка России, переоформленных 11.04.2017 года.

АО БАНК НБС является правопреемником Коммерческого банка «Ивановские ситцы», созданного по решению учредителей от 11.05.1992 года. В соответствии с решением общего собрания участников банка от 20.10.1997 года было изменено наименование банка на ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью.

ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью на основании решения единственного участника (ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») от 26.02.2008 года был преобразован в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»

19 августа 2009 года на основании решения единственного акционера Банка (ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» был переименован на ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

В августе 2015 года у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» была отозвана лицензия Банка России на осуществление банковской деятельности, и банк был признан банкротом. Конкурсным управляющим была назначена Государственная Корпорация «Агентство по Страхованию Вкладов».

С 29 декабря 2016 года единственным владельцем Банка являлось Акционерное общество «Региондевелопмент».

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 17 февраля 2017 года полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

19 июня 2017 года единственным акционером АО «Региондевелопмент» было принято решение увеличить уставный капитал в пределах количества объявленных акций путем размещения по закрытой подписке 550,000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму 55,000,000 рублей. В результате эмиссии уставный капитал был увеличен на 30,514,700 рублей.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 261 от 02.12.2004 года. Государственная система страхования вкладов 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 платежи.

**Зарегистрированный адрес:** 153000, Россия, г. Иваново, ул. Палехская, д.2.

**Фактический адрес:** 153000, Россия, г. Иваново, ул. Палехская, д.2.

Банк имеет Представительство в городе Москва, филиалов не имеет. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## 1. Ведение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года:

Наименование акционера	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
АО "РЕГИОНДЕВЕЛОПМЕНТ"	70.68	73,539.5	100.00	73,539.5
Демьяненко Андрей Адольфович	10.57	11,000.0	-	-
Капустин Сергей Николаевич	10.57	11,000.0	-	-
Пителин Олег Геннадиевич	5.93	6,174.4	-	-
Маховых Ирина Александровна	2.25	2,340.3	-	-
Итого	100.00	104,054.2	100.00	73,539.5

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1.5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России: повышение цен на нефть, улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации, укрепление рубля по отношению к доллару США с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США, снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2.5%, поэтапное снижение Банком России ключевой ставки с 10.0% до 7.75%. С 26 марта 2018 года установлена ключевая ставка 7.25%.

По оценкам Банка России, в 2018 году ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1.5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

*Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.* Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

#### *Учет влияния гиперинфляции*

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### *Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации*

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *Новые учетные положения*

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

**Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

**Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

**Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится на 167 тыс. руб. до вычета налогов. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

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

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже.

Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

##### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### ***Отчет о прибылях и убытках***

Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

##### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

##### *Реструктурированные кредиты*

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Компьютерное оборудование и офисная оргтехника	4	25.00%
Автотранспортные средства	5	20.00%
Мебель	6	16.67%
Прочее оборудование	10	10.00%
НМА	5	20.00%
Здания	30	3.33%

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### ***Аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена. Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Обязательства кредитного характера*

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
<i>Наличные средства</i>	11,641	5,968
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	60,826	27,359
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	20,341	672
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>92,808</b>	<b>33,999</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## 6. Средства в других банках

	2017	2016
	200,21	
Кредиты и депозиты в других банках	4	160,487
	200,21	
Итого средств в других банках	4	160,487

## 7. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Юридические лица	254,979	50,259
Ипотечные и жилищные ссуды	154,467	188,023
Потребительские кредиты	1,661	1,048
Кредитные карты и овердрафты	309	745
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	411,416	240,075
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(52,803)	(60,202)
Итого кредитов и авансов клиентам	358,613	179,873

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Юридические лица	Ипотечные и жилищные ссуды	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	-	15,099	175	1,084	16,358
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года	950	42,992	241	(214)	43,969
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(125)	(125)
Остаток за 31 декабря 2016 года	950	58,091	416	745	60,202
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года	5,158	(11,964)	(35)	(430)	(7,271)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(122)	(6)	(128)
Остаток за 31 декабря 2017 года	6,108	46,127	259	309	52,803

По состоянию за 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 264,376 тыс. руб., что составляет 64.3% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 75,133 тыс. руб., 31.3%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 2,710 тыс. руб. (2016: 2,556 тыс. руб.).

## 8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой жилую недвижимость, полученную в счет погашения проблемных кредитов.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование и офисная техника	Автотранспортные средства	Мебель	Прочее оборудование	ИМА	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>50,000</b>	<b>1,261</b>	<b>1,893</b>	<b>309</b>	<b>199</b>	<b>10,457</b>	<b>64,119</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	50,000	8,650	1,893	5,053	2,502	10,833	78,931
Поступления за год	-	1,036	-	404	-	1,517	2,957
Выбытия за год	-	(1,929)	-	-	-	-	(1,929)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>50,000</b>	<b>7,757</b>	<b>1,893</b>	<b>5,457</b>	<b>2,502</b>	<b>12,350</b>	<b>79,959</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	-	(7,389)	-	(4,744)	(2,303)	(376)	(14,812)
Амортизационные отчисления	(1,667)	(698)	(379)	(149)	(176)	(2,254)	(5,323)
Списание амортизации при выбытии	-	1,920	-	-	-	-	1,920
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(1,667)</b>	<b>(6,167)</b>	<b>(379)</b>	<b>(4,893)</b>	<b>(2,479)</b>	<b>(2,630)</b>	<b>(18,215)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>48,333</b>	<b>1,590</b>	<b>1,514</b>	<b>564</b>	<b>23</b>	<b>9,720</b>	<b>61,744</b>

	Здания	Компьютерное оборудование и офисная техника	Автотранспортные средства	Мебель	Прочее оборудование	ИМА	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>970</b>	<b>280</b>	<b>656</b>	<b>449</b>	<b>-</b>	<b>2,355</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	-	8,081	988	5,928	2,502	-	17,499
Поступления за год	-	1,071	1,894	91	-	10,833	13,889
Переклассификация из инвестиционного имущества	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Выбытия за год	-	(502)	(989)	(966)	-	-	(2,457)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>50,000</b>	<b>8,650</b>	<b>1,893</b>	<b>5,053</b>	<b>2,502</b>	<b>10,833</b>	<b>78,931</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	-	(7,111)	(708)	(5,272)	(2,053)	-	(15,144)
Амортизационные отчисления	-	(764)	(198)	(318)	(250)	(376)	(1,906)
Списание амортизации при выбытии	-	486	906	846	-	-	2,238
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>(7,389)</b>	<b>-</b>	<b>(4,744)</b>	<b>(2,303)</b>	<b>(376)</b>	<b>(14,812)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>50,000</b>	<b>1,261</b>	<b>1,893</b>	<b>309</b>	<b>199</b>	<b>10,457</b>	<b>64,119</b>



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**(в тысячах российских рублей)*

По состоянию за 31 декабря 2017 года оборудование стоимостью 11,998 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2016: 10,098 тыс. руб.).

**10. Прочие активы**

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Прочая дебиторская задолженность	1,345	628
Наращенные непроцентные доходы	286	4
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(7)	(445)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1,624</b>	<b>187</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за товары и услуги	1,286	1,755
Расчеты с работниками Банка по оплате социальных пособий	475	261
Расходы будущих периодов	274	140
Авансовые платежи по операционным налогам	4	1
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1,928)	(1,840)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>111</b>	<b>317</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1,735</b>	<b>504</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>2,285</b>	<b>468</b>
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв в течение года	(350)	1,817
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>1,935</b>	<b>2,285</b>

**11. Средства клиентов**

	2017	2016
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
-Текущие/расчетные счета	14,693	-
<i>Частные компании:</i>		
-Текущие/расчетные счета	159,318	56,508
-Срочные депозиты	78,933	-
<i>Физические лица:</i>		
-Текущие счета/счета до востребования	9,329	16,215
-Срочные вклады	122,295	60,043
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>384,568</b>	<b>132,766</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 239,978 тыс. руб. (62.4%) приходились на десять крупнейших клиентов (2016: 65,682 тыс. руб. или 49.5%).

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## 12. Прочие обязательства

	2017	2016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Расчеты с прочими кредиторами	24,485	-
Обязательства по расчетам (договоры цессии)	227	4,573
Расчеты, связанные с исполнительным производством	111	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	100	-
Прочее	133	244
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>25,056</b>	<b>4,817</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2,284	2,264
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	909	826
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	148	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	379
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,341</b>	<b>3,469</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>28,397</b>	<b>8,286</b>

## 13. Субординированные займы

	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	2017	2016
ООО "МАГМА"	Российский рубль	22.11.2016	22.11.2026	3.88%	63,655	63,336
<b>Итого субординированные займы</b>					<b>63,655</b>	<b>63,336</b>

По субординированному займу установлена плавающая процентная ставка в размере 0,5 от ключевой ставки Банка России.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	1,040,542	104,054	109,130	735,395	73,540	78,616
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1,040,542</b>	<b>104,054</b>	<b>109,130</b>	<b>735,395</b>	<b>73,540</b>	<b>78,616</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены. Информация о дополнительном выпуске акций в 2017 году приведена в Примечании 1.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ***Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**(в тысячах российских рублей)***15. Процентные доходы и расходы**

	2017	2016
<i>Процентные доходы</i>		
<i>Средства в других банках</i>	14,944	12,761
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	35,122	24,495
<b><i>Итого процентных доходов</i></b>	<b>50,066</b>	<b>37,256</b>
<i>Процентные расходы</i>		
<i>Вклады физических лиц</i>	7,038	3,842
<i>Депозиты юридических лиц</i>	37	429
<i>Субординированные займы</i>	2,877	-
<b><i>Итого процентных расходов</i></b>	<b>9,952</b>	<b>4,271</b>
<b><i>Чистые процентные доходы</i></b>	<b>40,114</b>	<b>32,985</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

	2017	2016
<i>Комиссионные доходы</i>		
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	2,637	3,550
<i>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	550	-
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	306	-
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	197	59
<i>Прочее</i>	1,892	60
<b><i>Итого комиссионных доходов</i></b>	<b>5,582</b>	<b>3,669</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
<i>За услуги по переводам денежных средств</i>	269	366
<i>За расчетное и кассовое обслуживание</i>	56	73
<i>Прочее</i>	255	-
<b><i>Итого комиссионных расходов</i></b>	<b>580</b>	<b>439</b>
<b><i>Чистые комиссионные доходы</i></b>	<b>5,002</b>	<b>3,230</b>

**17. Прочие операционные доходы**

	2017	2016
<i>Доходы по договорам цессии</i>	2,370	6,438
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	113	31
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка</i>	78	171
<i>Прочее</i>	124	836
<b><i>Итого прочих операционных доходов</i></b>	<b>2,685</b>	<b>7,476</b>

## 18. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	27,673	23,468
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5,323	1,906
Ремонт и обслуживание	3,893	4,033
Операционная аренда	3,777	826
Операционные налоги	3,606	1,775
Профессиональные услуги	2,535	1,601
Связь	2,397	928
Юридические расходы	947	282
Расходы по страхованию вкладов	489	273
Административные расходы	461	141
Реклама и маркетинг	443	142
Расходы по выбытию имущества	225	136
Охрана	156	189
Расходы по страхованию имущества	29	12
Прочее	2,269	7,995
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>54,223</b>	<b>43,707</b>

## 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущий налог на прибыль	330	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(116)	(8,940)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>214</b>	<b>(8,940)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017	2016
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>1,197</b>	<b>(45,802)</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	239	(9,160)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	55	368
Прочие невременные разницы	(80)	(148)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>214</b>	<b>(8,940)</b>

## 19. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	Изме- нение	2016
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Резерв под обесценение прочих активов	387	(70)	457
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	151	151	-
- Начисленные процентные доходы	133	6	127
- Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	35,396	(327)	35,723
- Начисленные операционные расходы	285	(1)	286
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>36,352</b>	<b>(241)</b>	<b>36,593</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Основные средства и НМА	895	(91)	986
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(266)	266
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>895</b>	<b>(357)</b>	<b>1,252</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>35,457</b>	<b>116</b>	<b>35,341</b>
<i>в том числе:</i>			
- признаваемый в составе прибылей и убытков	35,457	116	35,341

## 20. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление банковскими рисками.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками:

**Правление Банка** – определяет структуру органов управления рисками, устанавливает требования и ограничения к процессам управления рисками, устанавливает лимиты по кредитным операциям.

**Риск-менеджер Банка:**

- разрабатывает рекомендации для исполнительных органов Банка по управлению рисками,
- вводит оперативные ограничения на размеры принимаемых рисков по категориям заемщиков, географическому принципу и т.д.;
- координирует работу подразделений в области управления рисками, контролирует выполнение решений, идентифицирует факторы риска, разрабатывает рекомендации по внесению изменений в действующие процедуры.

**Отдел кредитования** – реализует политику Банка в области принятия кредитного решения.

**Служба защиты бизнеса** – реализует политику Банка в области противодействия мошенничеству и в области взыскания просроченной задолженности.

## **20. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **20.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Кредитная политика определяется высшими органами управления совместно с риск-менеджментом Банка. Кредитный риск принимается на основе принципов достаточности риска, достаточности прибыльности и стратегического обоснования. Процедура выдачи ссуд организована на основании строгого разделения обязанностей в соответствии с утвержденными инструкциями по предоставлению различных кредитных продуктов Банка.

Снижение кредитных рисков достигается за счет следующих элементов системы управления рисками (в том числе в соответствии с положениями кредитной политики):

- снижение концентрации кредитного риска путем ограничения объема ссуд, предоставляемых одному заемщику;
- разделения должностных полномочий клиентского менеджера и сотрудника, принимающего кредитное решение на основании утвержденных политик и процедур (андеррайтера);
- стимулирование добровольного страхования жизни заемщика через механизм пониженной ставки по кредитному продукту.

Компетенция и полномочия лиц по принятию решений о предоставлении денежных средств определяется внутренними документами банка по отдельным кредитным продуктам. Решение по выдаче кредитов, не предусмотренных внутренними документами Банка по кредитованию (нестандартные сделки) принимается Правлением банка коллегиально.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам. В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе, с учетом их специфики.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по рискам Банка. Перед любым непосредственным действием Правления все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору) рассматриваются и утверждаются на Комитете по рискам. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Председателем Правления, кредитными службами подразделений и Управлением анализа и оценки риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам на неотложные нужды, а также по индивидуальным заемщикам, не входящим в портфель однородных ссуд.

Процесс выдачи ссуд в Банке автоматизирован, что позволяет хранить информацию о клиентах, инициировать в информационных системах кредитную сделку путем заведения заявки клиента и согласования кредитной сделки всеми участниками кредитного процесса, контролировать установленные лимиты, формировать различные отчеты.



## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банком осуществляется постоянный мониторинг ссудной задолженности, анализ причин возникновения просроченной задолженности, а также контролируется процесс взыскания просроченной задолженности и оценка его эффективности.

Также в Банке была разработана модель скоринговой оценки заемщика для оценки и вынесения решения по кредитам физическим лицам. Скоринговая модель разработана в отношении стандартных кредитных продуктов и учитывает ключевые показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с Банком, качество управления, использование ресурсов, местоположение, кредитная история и т.д.

Банк применяет внутренние модели для групп ссуд физическим лицам. Модели адаптируются к специфическим продуктам и применяются на различных стадиях в течение жизни кредита.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера.

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета в банках	20,341	-	-	20,341	-	-	20,341
Средства в других банках	200,214	-	-	200,214	-	-	200,214
Юридические лица	254,979	-	-	254,979	-	(6,108)	248,871
Ипотечные и жилищные ссуды	44,343	79,631	30,493	154,467	(45,197)	(930)	108,340
Потребительские кредиты	-	241	1,420	1,661	(241)	(18)	1,402
Кредитные карты и овердрафты	-	-	309	309	-	(309)	-
Прочие финансовые активы	1,631	-	-	1,631	-	(7)	1,624
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов	6,970	-	-	6,970	-	-	6,970
<b>Итого</b>	<b>528,478</b>	<b>79,872</b>	<b>32,222</b>	<b>640,572</b>	<b>(45,438)</b>	<b>(7,372)</b>	<b>587,762</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>							
Корреспондентские счета в банках	672	-	-	672	-	-	672
Средства в других банках	160,487	-	-	160,487	-	-	160,487
Юридические лица	50,259	-	-	50,259	-	(950)	49,309
Ипотечные и жилищные ссуды	58,480	84,925	44,618	188,023	(56,713)	(1,378)	129,932
Потребительские кредиты	-	407	641	1,048	(405)	(11)	632
Кредитные карты и овердрафты	-	-	745	745	-	(745)	-
Прочие финансовые активы	632	-	-	632	-	(445)	187
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>							
Финансовые гарантии	3,000	-	-	3,000	-	-	3,000
<b>Итого</b>	<b>273,530</b>	<b>85,332</b>	<b>46,004</b>	<b>404,866</b>	<b>(57,118)</b>	<b>(3,529)</b>	<b>344,219</b>

### Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Юридические лица	-	254,979	-	50,259	-	-
Ипотечные и жилищные ссуды	33,470	8,832	2,041	40,155	18,325	-
<b>Итого</b>	<b>33,470</b>	<b>263,811</b>	<b>2,041</b>	<b>90,414</b>	<b>18,325</b>	<b>-</b>

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	20,271	-	70	20,341
Средства в других банках	-	-	200,214	-	-	-	200,214
<b>Итого</b>	-	-	200,214	20,271	-	70	220,555

За 31 декабря 2016 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	602	-	-	70	672
Средства в других банках	-	-	160,487	-	-	-	160,487
<b>Итого</b>	-	-	161,089	-	-	70	161,159

### Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2017 и 2016 года предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

За 31 декабря 2017 года	Финансовые услуги	Промышленность	Торговля	Строительство	Физические лица	Сельское хозяйство	Услуги	Прочие	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	20,341	-	-	-	-	-	-	-	20,341
Средства в других банках	200,214	-	-	-	-	-	-	-	200,214
Юридические лица	-	2,277	94,766	33,719	-	67,357	50,752	-	248,871
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	-	108,340	-	-	-	108,340
Потребительские кредиты	-	-	-	-	1,402	-	-	-	1,402
Прочие финансовые активы	1,624	-	-	-	-	-	-	-	1,624
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	5,618	-	1,352	-	-	6,970
<b>Итого</b>	222,179	2,277	94,766	39,337	109,742	68,709	50,752	-	587,762

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Финансовая деятельность	Физические лица	Сельское хозяйство	Услуги	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>					
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	672	-	-	-	672
Средства в других банках	160,487	-	-	-	160,487
Юридические лица	-	-	49,309	-	49,309
Ипотечные и жилищные ссуды	-	129,932	-	-	129,932
Потребительские кредиты	-	632	-	-	632
Прочие финансовые активы	187	-	-	-	187
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>					
Финансовые гарантии	-	-	-	3,000	3,000
<b>Итого</b>	<b>161,346</b>	<b>130,564</b>	<b>49,309</b>	<b>3,000</b>	<b>344,219</b>

### 20.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется отделом финансовой отчетности, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 и 2016 годы.

За 31 декабря 2017 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	92,808	-	-	-	-	92,808
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	14,236	14,236
Средства в других банках	200,214	-	-	-	-	200,214
Кредиты и авансы клиентам	33,719	58,353	58,774	203,810	3,957	358,613
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	19,187	19,187
Основные средства	-	-	-	-	61,744	61,744
Налоговые активы	-	1,554	-	-	35,457	37,011
Прочие активы	1,624	-	-	-	111	1,735
<b>Итого активов</b>	<b>328,365</b>	<b>59,907</b>	<b>58,774</b>	<b>203,810</b>	<b>134,692</b>	<b>785,548</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	264,900	26,102	93,566	-	-	384,568
Субординированные займы	-	-	-	63,655	-	63,655
Прочие обязательства	28,397	-	-	-	-	28,397
Текущее обязательство по налогу на прибыль	44	-	-	-	-	44
<b>Итого обязательств</b>	<b>293,341</b>	<b>26,102</b>	<b>93,566</b>	<b>63,655</b>	<b>-</b>	<b>476,664</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>35,024</b>	<b>33,805</b>	<b>(34,792)</b>	<b>140,155</b>	<b>134,692</b>	<b>308,884</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>35,024</b>	<b>68,829</b>	<b>34,037</b>	<b>174,192</b>	<b>308,884</b>	

  

За 31 декабря 2016 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	33,999	-	-	-	-	33,999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6,713	6,713
Средства в других банках	120,366	40,121	-	-	-	160,487
Кредиты и авансы клиентам	-	-	49,364	121,693	8,816	179,873
Основные средства и НМА	-	-	-	-	64,119	64,119
Налоговые активы	-	739	-	-	35,341	36,080
Прочие активы	187	-	-	-	317	504
<b>Итого активов</b>	<b>154,552</b>	<b>40,860</b>	<b>49,364</b>	<b>121,693</b>	<b>115,306</b>	<b>481,775</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	75,212	13,249	44,305	-	-	132,766
Субординированные займы	-	-	-	63,336	-	63,336
Прочие обязательства	8,286	-	-	-	-	8,286
<b>Итого обязательств</b>	<b>83,498</b>	<b>13,249</b>	<b>44,305</b>	<b>63,336</b>	<b>-</b>	<b>204,388</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>71,054</b>	<b>27,611</b>	<b>5,059</b>	<b>58,357</b>	<b>115,306</b>	<b>277,387</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>71,054</b>	<b>98,665</b>	<b>103,724</b>	<b>162,081</b>	<b>277,387</b>	

Таблица, приведенная ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении.

## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>За 31 декабря 2017 года</b>					
Средства клиентов	265,744	29,561	95,372	-	390,677
Субординированные займы	-	1,206	1,239	82,969	85,414
Прочие финансовые обязательства	25,056	-	-	-	25,056
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>290,800</b>	<b>30,767</b>	<b>96,611</b>	<b>82,969</b>	<b>501,147</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	6,970	-	-	-	6,970
	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>За 31 декабря 2016 года</b>					
Средства клиентов	75,646	15,018	45,374	-	136,038
Субординированные займы	-	1,562	1,588	91,375	94,525
Прочие финансовые обязательства	4,817	-	-	-	4,817
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>80,463</b>	<b>16,580</b>	<b>46,962</b>	<b>91,375</b>	<b>235,380</b>
Финансовые гарантии	3,000	-	-	-	3,000

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

### 20.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.



## 20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отслеживаются текущие результаты финансовой деятельности Банка, его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Процентный риск

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

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате деятельности по предоставлению ссуд своим клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Процентные ставки устанавливаются на основе данных маркетингового анализа рынка. Утверждение процентных ставок производится Правлением Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	до 1	1- 6	6 -12	более 1	
За 31 декабря 2017 года	месяца	месяцев	месяцев	года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	200,214	-	-	-	200,214
Кредиты и авансы клиентам	33,719	58,353	58,774	207,767	358,613
<b>Итого процентных активов</b>	<b>233,933</b>	<b>58,353</b>	<b>58,774</b>	<b>207,767</b>	<b>558,827</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	81,560	26,102	93,566	-	201,228
Субординированные займы	-	-	-	63,655	63,655
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>81,560</b>	<b>26,102</b>	<b>93,566</b>	<b>63,655</b>	<b>264,883</b>
<b>Процентный гэн</b>	<b>152,373</b>	<b>32,251</b>	<b>(34,792)</b>	<b>144,112</b>	<b>293,944</b>

  

	до 1	1- 6	6 -12	более 1	
За 31 декабря 2016 года	месяца	месяцев	месяцев	года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	120,366	40,121	-	-	160,487
Кредиты и авансы клиентам	-	-	49,364	130,509	179,873
<b>Итого процентных активов</b>	<b>120,366</b>	<b>40,121</b>	<b>49,364</b>	<b>130,509</b>	<b>340,360</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	2,489	13,249	44,305	-	60,043
Субординированные займы	-	-	-	63,336	63,336
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>2,489</b>	<b>13,249</b>	<b>44,305</b>	<b>63,336</b>	<b>123,379</b>
<b>Процентный гэн</b>	<b>117,877</b>	<b>26,872</b>	<b>5,059</b>	<b>67,173</b>	<b>216,981</b>

## **20. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2017 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2016: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 157 тыс. руб. (2016: 406 тыс. руб.).

### ***Валютный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Все активы и обязательства Банка за 31 декабря 2017 года были номинированы в российских рублях за исключением Денежных средств и их эквивалентов в сумме 562 тыс. руб. в долларах США и 503 тыс. руб. в Евро. Все активы и обязательства Банка за 31 декабря 2016 года были номинированы в российских рублях.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

### ***Ограничения анализа чувствительности***

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## **21. Внебалансовые и условные обязательства**

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017	2016
<i>Менее 1 года</i>	-	636
<b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b>	<b>-</b>	<b>636</b>

### *Обязательства кредитного характера*

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2017	2016
<i>Гарантии выданные</i>	-	3,000
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	6,970	-
<b><i>Итого обязательств кредитного характера</i></b>	<b>6,970</b>	<b>3,000</b>

## **22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, оценка которых относится к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

## 23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 года.

	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2017	2016	2017	2016
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	1,097	894	-	-
<i>Изменение в течение года</i>	(138)	203	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	959	1,097	-	-
<i>Процентные доходы</i>	-	97	-	-
<i>Средства клиентов:</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	843	1,354	963	824
<i>Изменение в течение года</i>	(56)	(511)	(120)	139
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	787	843	843	963
<i>Процентные расходы</i>	21	-	86	21

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2017 год составил 7,540 тыс. руб. (2016: 7,052 тыс. руб.)



## **24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

## **25. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные требования Банка России к уровню достаточности капитала.

## **26. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 4 апреля 2018 года.

Первый Заместитель Председателя Правления

Фантин А. Б.



Главный бухгалтер

Данилюк Л. А.

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to L. A. Daniluk, the Chief Accountant.