

**Акционерное общество  
Акционерный банк развития текстильной  
и шерстяной промышленности Тексбанк**

**Годовая финансовая отчетность  
по международным стандартам финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,  
и аудиторское заключение независимого аудитора**

## **Содержание**

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора .....</b>	<b>3</b>
<b>Отчет о финансовом положении .....</b>	<b>8</b>
<b>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....</b>	<b>9</b>
<b>Отчет об изменениях в собственном капитале .....</b>	<b>10</b>
<b>Отчет о движении денежных средств .....</b>	<b>11</b>
<b>Примечания к финансовой отчетности .....</b>	<b>12</b>
1. Введение.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы составления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Средства в других банках .....	27
7. Кредиты и авансы клиентам.....	28
8. Инвестиционное имущество .....	28
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» .....	29
10. Основные средства и нематериальные активы.....	29
11. Прочие активы .....	30
12. Средства клиентов.....	31
13. Прочие обязательства.....	31
14. Субординированные депозиты.....	32
15. Уставный капитал .....	32
16. Процентные доходы и расходы .....	32
17. Комиссионные доходы и расходы .....	33
18. Изменение резервов под обесценение.....	33
19. Прочие операционные доходы .....	33
20. Административные и прочие операционные расходы.....	34
21. Налог на прибыль .....	34
22. Управление финансовыми рисками.....	36
23. Внебалансовые и условные обязательства.....	47
24. Справедливая стоимость.....	48
25. Операции со связанными сторонами.....	49
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	50
27. Управление капиталом .....	51
28. События после отчетной даты .....	51

# АО АКБ «Тексбанк»

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	416,311	489,678
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3,675	3,163
Средства в других банках	6	-	2,012
Кредиты и авансы клиентам	7	623,458	617,643
Инвестиционное имущество	8	4,526	6,140
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	8,998	9,252
Основные средства и нематериальные активы	10	26,324	29,220
Текущие налоговые активы		76	753
Прочие активы	11	12,392	2,833
<b>Итого активов</b>		<b>1,095,760</b>	<b>1,160,694</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	546,294	618,765
Прочие обязательства	13	7,330	3,345
Субординированные депозиты	14	101,764	100,000
<b>Итого обязательств</b>		<b>655,388</b>	<b>722,110</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	490,128	490,128
Накопленный дефицит		(49,756)	(51,544)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>440,372</b>	<b>438,584</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,095,760</b>	<b>1,160,694</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.



И.о. Президента-Председателя Правления

А.К. Тамбиева

И.о. Главного бухгалтера  
М.П. Ногайлиева

**АО АКБ «Тексбанк»***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	160,538	129,366
Процентные расходы	16	(34,180)	(25,160)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>126,358</b>	<b>104,206</b>
Комиссионные доходы	17	18,978	11,730
Комиссионные расходы	17	(3,445)	(2,138)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>15,533</b>	<b>9,592</b>
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		947	726
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(255)	(326)
Изменения резервов под обесценение	18	(22,345)	3,835
Прочие операционные доходы	19	911	237
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>121,149</b>	<b>118,270</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(116,527)	(115,398)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4,622</b>	<b>2,872</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(2,834)	-
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>1,788</b>	<b>2,872</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>1,788</b>	<b>2,872</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.



И.о. Президента-Председателя Правления

А.Х. Гамбиева

И.о. Главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

# АО АКБ «Тексбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

## Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	490,128	(54,416)	435,712
<i>Совокупный доход за год</i>	-	2,872	2,872
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	490,128	(51,544)	438,584
<i>Совокупный доход за год</i>	-	1,788	1,788
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	490,128	(49,756)	440,372

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

И.о. Президента Правления



А.Х. Тамбиева

И.о. Главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева

**АО АКБ «Тексбанк»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

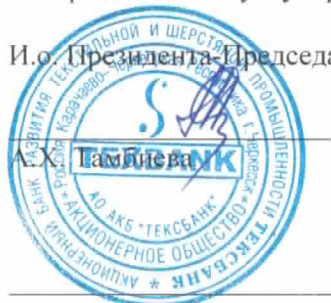
**Отчет о движении денежных средств**

	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	161,668	128,942
Проценты уплаченные	(32,485)	(24,517)
Комиссии полученные	18,978	11,564
Комиссии уплаченные	(3,445)	(2,138)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	947	726
Прочие полученные операционные доходы	911	237
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(109,041)	(112,137)
Уплаченный налог на прибыль	(2,157)	(2,406)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>35,376</b>	<b>271</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(512)	(1,257)
Средства в других банках	(514)	(2,012)
Кредиты и авансы клиентам	(20,947)	(14,730)
Прочие активы	(17,767)	4,879
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	(68,795)	195,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(50,000)
Прочие обязательства	4,145	507
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>(69,014)</b>	<b>133,566</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(662)	(14,395)
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	171	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(491)</b>	<b>(14,395)</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(3,862)	(12,688)
<b>Чистое (снижение) / приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(73,367)</b>	<b>106,483</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>489,678</b>	<b>383,195</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>416,311</b>	<b>489,678</b>

Основные операции в рамках инвестиционной деятельности, не требовавшие использования денежных средств, представлены в Примечании 5.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

И.о. Президента-Председателя Правления



И.о. Главного бухгалтера

*[Handwritten signature]*  
М.П. Погайлиева

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк, сокращенное наименование АО АКБ "Тексбанк" (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году. Предыдущее наименование Банка - Закрытое акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк и сокращенное наименование - ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК» изменено на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 1 от 10.03.2016) в связи с изменениями в российском законодательстве.

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

Банк работает на основании лицензии № 2756 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 9 июня 2016 г.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. 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:** 369000, Россия, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк включает в себя Головной офис в г. Черкесск, один филиал в г. Москва и два операционных офиса в г. Нальчик (Кабардино-Балкарская республика) и в г. Ставрополь (Ставропольский край).

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.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

Наименование акционера	За 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО "ТОК Групп "	47.54	215,418.0
Каитов Магомед Кадыевич	13.24	60,001.5
Дудов Леон Султан-Муратович	12.24	55,453.0
Суюнова Мадина Мухарбиевна	12.14	55,000.5
Джараштиева Фатима Борисбиевна	9.93	45,000.5
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4.91	22,226.5
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>453,100.0</b>

Стальченко Алексею Юрьевичу принадлежит 50% долей ООО «ТОК Групп».

Стальченко Алексей Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк.



## **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 продолжающихся 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. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года 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.

06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

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 Банка 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 26.

#### ***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 и обязательств.

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.

#### ***Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году***

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 стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие***

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 финансовой 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 дебиторской задолженности по финансовой аренде 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.

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

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

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

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 с 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.

По состоянию 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.

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.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

##### ***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 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, в составе чистых доходов 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. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам 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.

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

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. 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 непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала 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)**

##### ***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. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные депозиты.

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.

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

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



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

##### ***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 обесцениваются, 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.

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 обеспеченному 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.

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

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 понесения 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.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих 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 составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; 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 составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

##### ***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.

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

##### 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 стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Здание	50	2.00%
Автотранспортные средства	8	12.50%
Мебель и прочие принадлежности	8	12.50%
Компьютерное оборудование	5	20.00%
Банковское оборудование	5	20.00%
Прочее офисное оборудование	5	20.00%

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.

##### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

##### ***Инвестиционное имущество***

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Прочие операционные доходы».

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

##### ***Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»***

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

##### ***Операционная 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 в составе прочих операционных расходов 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 в составе прочих операционных доходов. 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 учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом гиперинфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

##### ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае, если Банк выкупает собственные акции, его собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

##### ***Дивиденды***

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.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2017	2016
<i>Наличные средства</i>	11,930	23,676
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	54,410	37,248
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	345,175	310,000
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	4,589	118,754
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	207	-
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>416,311</b>	<b>489,678</b>

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017	2016
<b><i>Неденежная инвестиционная деятельность</i></b>		
<i>Приобретение инвестиционного имущества</i>	-	(7,534)
<i>Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</i>	(2,391)	(1,220)
<b><i>Итого</i></b>	<b>(2,391)</b>	<b>(8,754)</b>

**6. Средства в других банках**

	2017	2016
<i>Средства в банках с отозванной лицензией</i>	2,526	-
<i>Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках</i>	-	2,012
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(2,526)	-
<b><i>Итого средств в других банках</i></b>	<b>-</b>	<b>2,012</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет корреспондентские счета в АО Банк "Новый Символ", у которого 27 ноября 2017 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций в сумме 2,526 тыс. руб. (2016: не было). Под данную задолженность сформирован резерв в сумме 2,526 тыс. руб. (2016: не было).

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2017	2016
<b><i>Остаток на 1 января</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	2,526	-
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>2,526</b>	<b>-</b>



## 7. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	601,479	595,306
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	8,630	12,000
Кредиты физическим лицам	119,126	104,415
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>729,235</b>	<b>711,721</b>
Резерв под обесценение кредитов	(105,777)	(94,078)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>623,458</b>	<b>617,643</b>

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>44,534</b>	<b>2,500</b>	<b>64,303</b>	<b>111,337</b>
Отчисления / (Восстановление) резерва в течение года	3,428	180	(7,515)	(3,907)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(13,352)	-	-	(13,352)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>34,610</b>	<b>2,680</b>	<b>56,788</b>	<b>94,078</b>
Отчисления / (Восстановление) резерва в течение года	16,452	(33)	(4,720)	11,699
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>51,062</b>	<b>2,647</b>	<b>52,068</b>	<b>105,777</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 568,225 тыс. руб. (2016: 568,651 тыс. руб.), что составляет 78% (2016: 80%) кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 18,000 тыс. руб. (2016: 15,000 тыс. руб.).

## 8. Инвестиционное имущество

	2017	2016
Остаток на 1 января	6,140	-
Поступления за год	-	7,534
Обесценение	(1,614)	(1,394)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>4,526</b>	<b>6,140</b>
<b>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>		
Арендный доход	463	-

Инвестиционное имущество представляет собой земельные участки и нежилую недвижимость, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для сдачи в аренду.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценка инвестиционного имущества на основе рыночных цен по сравнительным объектам недвижимости проводилась независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

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

	2017	2016
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>9,252</b>	<b>8,032</b>
Поступления за год	2,391	1,220
Обесценение	(2,474)	-
Выбытия за год	(171)	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>8,998</b>	<b>9,252</b>

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", представляют собой жилую недвижимость и земельные участки, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2018 года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценка долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", на основе рыночных цен по сравнительным объектам недвижимости проводилась независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>1,254</b>	<b>687</b>	<b>1,023</b>	<b>5,245</b>	<b>881</b>	<b>20,130</b>	<b>29,220</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2017 г.	1,611	2,686	2,627	9,643	5,266	20,559	42,392
Поступления за год	-	-	67	-	-	595	662
Выбытия за год	-	-	(104)	(2,046)	-	-	(2,150)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>1,611</b>	<b>2,686</b>	<b>2,590</b>	<b>7,597</b>	<b>5,266</b>	<b>21,154</b>	<b>40,904</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2017 г.	(357)	(1,999)	(1,604)	(4,398)	(4,385)	(429)	(13,172)
Амортизационные отчисления	(268)	(38)	(296)	(1,463)	(426)	(1,031)	(3,522)
Списание амортизации при выбытии	-	-	104	2,010	-	-	2,114
<b>Остаток за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>(625)</b>	<b>(2,037)</b>	<b>(1,796)</b>	<b>(3,851)</b>	<b>(4,811)</b>	<b>(1,460)</b>	<b>(14,580)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>986</b>	<b>649</b>	<b>794</b>	<b>3,746</b>	<b>455</b>	<b>19,694</b>	<b>26,324</b>

## 10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.</b>	<b>443</b>	<b>725</b>	<b>501</b>	<b>5,755</b>	<b>824</b>	<b>3,293</b>	<b>11,541</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2016 г.	586	2,800	2,059	9,006	4,910	3,293	22,654
Поступления за год	1,025	-	728	686	456	11,500	14,395
Переклассификация из прочих активов	-	-	-	-	-	5,766	5,766
Выбытия за год	-	(114)	(160)	(49)	(100)	-	(423)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1,611</b>	<b>2,686</b>	<b>2,627</b>	<b>9,643</b>	<b>5,266</b>	<b>20,559</b>	<b>42,392</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 г.	(143)	(2,075)	(1,558)	(3,251)	(4,086)	-	(11,113)
Амортизационные отчисления	(214)	(38)	(206)	(1,196)	(399)	(429)	(2,482)
Списание амортизации при выбытии	-	114	160	49	100	-	423
<b>Остаток за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(357)</b>	<b>(1,999)</b>	<b>(1,604)</b>	<b>(4,398)</b>	<b>(4,385)</b>	<b>(429)</b>	<b>(13,172)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1,254</b>	<b>687</b>	<b>1,023</b>	<b>5,245</b>	<b>881</b>	<b>20,130</b>	<b>29,220</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года основные средства стоимостью 8,034 тыс. руб. (2016: 8,329 тыс. руб.) были полностью амортизированы, но по-прежнему используются.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

## 11. Прочие активы

	2017	2016
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Суммы, списанные с корреспондентского счета до выяснения	16,201	-
Наращенные непроцентные доходы	73	88
Незавершенные расчеты с банковскими картами	-	78
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(8,173)	(71)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>8,101</b>	<b>95</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по хозяйственным договорам	2,826	1,388
Расходы будущих периодов	1,678	1,573
Материальные запасы	121	3
Авансовые платежи по операционным налогам	4	-
Расчеты с работниками банка	-	100
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(338)	(326)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4,291</b>	<b>2,738</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>12,392</b>	<b>2,833</b>

**11. Прочие активы (продолжение)**

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
<b>Остаток на 1 января</b>	397	386
Отчисления в резерв в течение года	8,120	72
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6)	(61)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>8,511</b>	<b>397</b>

**12. Средства клиентов**

	2017	2016
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
-Текущие/расчетные счета	4,582	3,407
-Срочные депозиты	-	25,000
<b>Частные компании:</b>		
-Текущие/расчетные счета	162,594	340,453
-Срочные депозиты	143,778	8,422
<b>Физические лица:</b>		
-Текущие счета/счета до востребования	42,470	22,377
-Срочные вклады	192,870	219,106
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>546,294</b>	<b>618,765</b>

За 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 291,382 тыс. руб. (53.3%) приходились на десять крупнейших клиентов (2016: 360,445 тыс. руб. или 58.3%).

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

**13. Прочие обязательства**

	2017	2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	306	890
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	277	1
Незавершенные расчеты с банковскими картами и электронными денежными средствами	-	14
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>583</b>	<b>905</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Торговые кредиторы	5,061	-
Расчеты с персоналом	1,258	1,382
Операционные налоги к уплате	341	418
Доходы будущих периодов по расчетному обслуживанию	87	25
Наращенные операционные расходы	-	615
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>6,747</b>	<b>2,440</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7,330</b>	<b>3,345</b>

## 14. Субординированные депозиты

	Дата погашения	Процентная ставка	2017	2016
ООО "Центр управления активами"	19.11.2024	6%	50,756	50,000
ООО "Центр управления активами"	09.09.2024	8%	51,008	50,000
<b>Итого субординированных депозитов</b>			<b>101,764</b>	<b>100,000</b>

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

В случае, если значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1), определяемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И, достигнет значения ниже 2 (Двух) процентов, или в отношении Банка от Агентства по страхованию вкладов будет получено уведомление о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства Банка, наступают следующие последствия:

- невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются;
- производится полная или частичная конвертация субординированных депозитов в обыкновенные акции Банка.

## 15. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2017 и 2016 годов			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	906,200	453,100	490,128
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>906,200</b>	<b>453,100</b>	<b>490,128</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов все выпущенные акции Банка были полностью оплачены денежными средствами.

## 16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	22,154	925
Кредиты и авансы клиентам	138,384	128,441
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>160,538</b>	<b>129,366</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	25,595	16,051
Депозиты юридических лиц	1,585	2,065
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	44
Субординированные депозиты	7,000	7,000
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>34,180</b>	<b>25,160</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>126,358</b>	<b>104,206</b>

**17. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	11,133	8,976
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	6,529	1,704
От осуществления переводов денежных средств	333	292
Прочее	983	758
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18,978</b>	<b>11,730</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств	2,084	1,458
За расчетное и кассовое обслуживание	734	680
Прочее	627	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3,445</b>	<b>2,138</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>15,533</b>	<b>9,592</b>

**18. Изменение резервов под обесценение**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Средства в других банках (Примечание 6)	(2,526)	-
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(11,699)	3,907
Прочие активы (Примечание 11)	(8,120)	(72)
<b>Итого изменений резервов под обесценение</b>	<b>(22,345)</b>	<b>3,835</b>

**19. Прочие операционные доходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Доходы от аренды	559	39
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	105	46
Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка	-	26
Прочее	247	126
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>911</b>	<b>237</b>

**20. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	67,649	70,048
<i>Операционная аренда</i>	13,400	14,205
<i>Связь</i>	8,028	6,554
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	4,884	1,732
<i>Расходы от обесценения имущества</i>	4,087	1,394
<i>Амортизация основных средств</i>	3,522	2,482
<i>Расходы от выбытия имущества</i>	3,395	4,698
<i>Профессиональные услуги</i>	2,100	2,122
<i>Охрана</i>	2,012	2,639
<i>Ремонт и обслуживание</i>	1,887	1,622
<i>Операционные налоги</i>	1,681	2,243
<i>Административные расходы</i>	1,003	1,934
<i>Юридические расходы</i>	601	88
<i>Реклама и маркетинг</i>	594	262
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	20	15
<i>Прочее</i>	1,664	3,360
<b><i>Итого административных и прочих операционных расходов</i></b>	<b>116,527</b>	<b>115,398</b>

**21. Налог на прибыль**

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<i>Текущий налог на прибыль</i>	2,834	-
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>2,834</b>	<b>-</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.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b><i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i></b>	<b>4,622</b>	<b>2,872</b>
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	924	574
<i>Расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>	928	1,296
<i>Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды</i>	(1,871)	(1,272)
<i>Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов</i>	2,676	(1,343)
<i>Прочие невременные разницы</i>	177	745
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>2,834</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка были непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 9,356 тыс. руб. При расчете налоговой базы за 2017 год Банк использовал перенесенные налоговые убытки.



**21. 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
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i></b>			
- Начисленные процентные доходы	5,935	782	5,153
- Резерв под обесценение прочих активов	1,702	1,623	79
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	470	470	-
- Основные средства	420	154	266
- Начисленные вознаграждения персоналу	374	14	360
- Неиспользованные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(1,871)	1,871
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(352)	352
- Непризнанный налоговый актив	(8,886)	(805)	(8,081)
<b><i>Общая сумма отложенного налогового актива</i></b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>-</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i></b>			
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	15	15	-
<b><i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i></b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>-</b>
<b><i>Итого чистый отложенный налоговый актив</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **22. 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.

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

### ***Полномочия Совета директоров Банка:***

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями (отделами коммерческой деятельности банка и риск - менеджмента головной организации и филиалов) и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью (ежеквартально) предоставляемых отчетов об оценке уровня банковских рисков;
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению основными банковскими рисками;
- утверждение предельно допустимого уровня (лимита) основных банковских рисков.

### ***Полномочия Правления Банка:***

- общее управление основными банковскими рисками;
- рассмотрение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.) и направление на утверждение Совету директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- разработка и рассмотрение лимитов и вынесение их на утверждение Совету директоров Банка.

### ***Полномочия Службы внутреннего аудита:***

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

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

### *Полномочия Отдела экономического анализа и службы управления рисками:*

- общее управление рисками;
- контроль за применением принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам;
- разработка методологий по оценке рисков;
- проведение независимого анализа рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции;
- проведение портфельного анализа рисков;
- осуществление функций контроля рисков;
- доведение до сведения органов управления Банка отчетов об уровне основных банковских рисков.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### **22.1 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 целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики Банка, которой определена стратегия Банка в области кредитования. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства перед Банком.

Кредитный риск оценивается на уровне отдельного заемщика на основе анализа его кредитоспособности по разработанной Банком методике. В целях определения уровня принимаемого Банком риска осуществляется анализ платежеспособности контрагента, его благонадежности и финансовой устойчивости, правовой основы осуществляемой сделки, качества обеспечения.

Банк оптимизирует кредитный риск путем получения залога и поручительств от организаций и физических лиц.

Контроль соблюдения внутренних положений по кредитованию и управлению кредитным риском, методик оценки кредитоспособности заемщиков и утвержденных лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга финансового состояния контрагентов.

В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг за соблюдением кредитных рисков выполняется путем внутреннего анализа и создания системы отчетности, которые информируют Правление и Совет директоров Банка о том, как выполняется мониторинг, и обеспечивают их полной информацией для оценки деятельности и состояния кредитного портфеля.

Кредитный портфель отражает рыночную позицию Банка, бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможностей Банка по предоставлению кредитов и ведется на ежедневной основе сотрудниками кредитного отдела Банка.

Служба управления рисками ежеквартально осуществляет анализ качества кредитного портфеля Банка, кредитных портфелей филиалов и головной организации и ежеквартально предоставляет Президенту-Председателю Правления Банка и Правлению Банка отчет по анализу кредитного портфеля.

Руководством Банка ежеквартально распоряжениями устанавливаются предельные объемы (лимиты) максимальной совокупной суммы кредитов, которая может быть выдана головной организацией и филиалами Банка.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- 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.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### ***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.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>За 31 декабря 2017 года</i>						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета в банках	4,796	-	4,796	-	-	4,796
Корпоративные кредиты	563,949	37,530	601,479	(37,530)	(13,532)	550,417
Кредиты ИП	6,130	2,500	8,630	(2,500)	(147)	5,983
Кредиты физическим лицам	67,937	51,189	119,126	(51,189)	(879)	67,058
Прочие финансовые активы	-	16,274	16,274	(8,100)	(73)	8,101
<b>Итого</b>	<b>642,812</b>	<b>107,493</b>	<b>750,305</b>	<b>(99,319)</b>	<b>(14,631)</b>	<b>636,355</b>

	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>За 31 декабря 2016 года</i>						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета в банках	118,754	-	118,754	-	-	118,754
Кредиты и депозиты в других банках	2,012	-	2,012	-	-	2,012
Корпоративные кредиты	557,772	37,534	595,306	(24,029)	(10,581)	560,696
Кредиты ИП	9,500	2,500	12,000	(2,500)	(180)	9,320
Кредиты физическим лицам	42,494	61,921	104,415	(56,075)	(713)	47,627
Прочие финансовые активы	78	88	166	-	(71)	95
<b>Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	39,604	-	39,604	-	-	39,604
Обязательства по предоставлению кредитов	14,000	-	14,000	-	-	14,000
<b>Итого</b>	<b>784,214</b>	<b>102,043</b>	<b>886,257</b>	<b>(82,604)</b>	<b>(11,545)</b>	<b>792,108</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
Корпоративные кредиты	-	469,845	94,104	-	549,417	8,355
Кредиты ИП	-	6,130	-	-	9,500	-
Кредиты физическим лицам	6,013	57,111	4,813	9,032	33,462	-
<b>Итого</b>	<b>6,013</b>	<b>533,086</b>	<b>98,917</b>	<b>9,032</b>	<b>592,379</b>	<b>8,355</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение корпоративных кредитов на 2,234 тыс. руб. и кредитов физическим лицам на 2,794 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 5,339 тыс. руб. Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, 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.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>B- до B+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	-	147	-	4,649	4,796
<b><i>Итого</i></b>	-	-	<b>147</b>	-	<b>4,649</b>	<b>4,796</b>

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<b>A- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>B- до B+</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	-	-	4	-	118,750	118,754
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	-	2,012	2,012
<b><i>Итого</i></b>	-	-	<b>4</b>	-	<b>120,762</b>	<b>120,766</b>

**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, а депозиты привлечены от российских организаций.

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

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<b>Финансовые услуги</b>	<b>Промыш- ленность</b>	<b>Торговля</b>	<b>Операции с недвижи- мостью</b>	<b>Строй- тельство</b>	<b>Услуги</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Итого</b>
<b><i>Кредитный риск по балансовым активам:</i></b>								
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	4,796	-	-	-	-	-	-	4,796
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	199,929	44,896	-	242,048	63,544	-	550,417
<i>Кредиты ИП</i>	-	2,342	-	-	-	3,641	-	5,983
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	-	-	-	-	67,058	67,058
<i>Прочие финансовые активы</i>	8,101	-	-	-	-	-	-	8,101
<b><i>Итого</i></b>	<b>12,897</b>	<b>202,271</b>	<b>44,896</b>	<b>-</b>	<b>242,048</b>	<b>67,185</b>	<b>67,058</b>	<b>636,355</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Финансо- вые услуги	Промыш- ленность	Торговля	Операции с недвижи- мостью	Строй- тельство	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета в банках	118,754	-	-	-	-	-	-	118,754
Кредиты и депозиты в других банках	2,012	-	-	-	-	-	-	2,012
Корпоративные кредиты	-	320,313	147,310	-	83,351	9,722	-	560,696
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	9,320	-	-	-	-	-	9,320
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	47,627	47,627
Прочие финансовые активы	95	-	-	-	-	-	-	95
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	39,604	-	-	39,604
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	9,000	5,000	-	-	14,000
<b>Итого</b>	<b>120,861</b>	<b>329,633</b>	<b>147,310</b>	<b>9,000</b>	<b>127,955</b>	<b>9,722</b>	<b>47,627</b>	<b>792,108</b>

## 22.2 Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени;
- в зависимости от ожидаемых платежей (возврата) средств из фонда обязательного резервирования;
- в зависимости от планируемых погашений и выдачи кредитов.

Ответственным подразделением по управлению ликвидностью Банка является Отдел экономического анализа и служба управления рисками. Данное подразделение ответственно за разработку, доведение и проведение политики по управлению и оценке ликвидности до структурных подразделений Банка и филиалов; принятие решений по управлению ликвидностью и выполнение соответствующих решений; за разработку и установление лимитов и методов снижения данного риска. Отдел решает вопросы контроля за рисками в комплексе с вопросами обеспечения ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для контроля за показателями ликвидности Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей производится анализ причин и выносятся рекомендации по их устранению Руководству Банка.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

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.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 и 2016 годов:

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	416,311	-	-	-	-	<b>416,311</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	3,675	<b>3,675</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	39,040	273,534	241,835	69,049	-	<b>623,458</b>
<i>Инвестиционное имущество</i>	-	-	-	-	4,526	<b>4,526</b>
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	-	-	8,998	-	-	<b>8,998</b>
<i>Основные средства и НМА</i>	-	-	-	-	26,324	<b>26,324</b>
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	76	-	-	-	<b>76</b>
<i>Прочие активы</i>	12,392	-	-	-	-	<b>12,392</b>
<b>Итого активов</b>	<b>467,743</b>	<b>273,610</b>	<b>250,833</b>	<b>69,049</b>	<b>34,525</b>	<b>1,095,760</b>
<b>Обязательства</b>						
<i>Средства клиентов</i>	406,030	70,211	54,503	15,550	-	<b>546,294</b>
<i>Прочие обязательства</i>	7,330	-	-	-	-	<b>7,330</b>
<i>Субординированные депозиты</i>	1,764	-	-	100,000	-	<b>101,764</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>415,124</b>	<b>70,211</b>	<b>54,503</b>	<b>115,550</b>	<b>-</b>	<b>655,388</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>52,619</b>	<b>203,399</b>	<b>196,330</b>	<b>(46,501)</b>	<b>34,525</b>	<b>440,372</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>52,619</b>	<b>256,018</b>	<b>452,348</b>	<b>405,847</b>	<b>440,372</b>	

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	489,678	-	-	-	-	489,678
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3,163	3,163
Средства в других банках	2,012	-	-	-	-	2,012
Кредиты и авансы клиентам	8,033	271,315	283,371	50,545	4,379	617,643
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	6,140	6,140
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	9,252	-	-	9,252
Основные средства и НМА	-	-	-	-	29,220	29,220
Текущие налоговые активы	-	753	-	-	-	753
Прочие активы	2,833	-	-	-	-	2,833
<b>Итого активов</b>	<b>502,556</b>	<b>272,068</b>	<b>292,623</b>	<b>50,545</b>	<b>42,902</b>	<b>1,160,694</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	381,927	78,306	130,154	28,378	-	618,765
Прочие обязательства	3,345	-	-	-	-	3,345
Субординированные депозиты	-	-	-	100,000	-	100,000
<b>Итого обязательств</b>	<b>385,272</b>	<b>78,306</b>	<b>130,154</b>	<b>128,378</b>	<b>-</b>	<b>722,110</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>117,284</b>	<b>193,762</b>	<b>162,469</b>	<b>(77,833)</b>	<b>42,902</b>	<b>438,584</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>117,284</b>	<b>311,046</b>	<b>473,515</b>	<b>395,682</b>	<b>438,584</b>	

Таблица, приведенная ниже, отражает 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. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	407,297	74,068	56,527	24,041	561,933
Субординированные депозиты	575	2,877	3,548	142,219	149,219
Прочие финансовые обязательства	583	-	-	-	583
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>408,455</b>	<b>76,945</b>	<b>60,075</b>	<b>166,260</b>	<b>711,735</b>

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	384,269	88,003	135,043	40,960	648,275
Субординированные депозиты	574	2,888	3,519	147,474	154,455
Прочие финансовые обязательства	905	-	-	-	905
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>385,748</b>	<b>90,891</b>	<b>138,562</b>	<b>188,434</b>	<b>803,635</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	14,000	-	-	-	14,000
Финансовые гарантии	39,604	-	-	-	39,604

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными 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.

### 22.3 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.

#### 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.

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.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	39,040	273,534	241,835	69,049	623,458
<b>Итого процентных активов</b>	<b>39,040</b>	<b>273,534</b>	<b>241,835</b>	<b>69,049</b>	<b>623,458</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
<i>Срочные средства клиентов</i>	196,383	70,211	54,503	15,550	336,647
<i>Субординированные депозиты</i>	-	-	-	100,000	100,000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>196,383</b>	<b>70,211</b>	<b>54,503</b>	<b>115,550</b>	<b>436,647</b>
<b>Процентный гэн</b>	<b>(157,343)</b>	<b>203,323</b>	<b>187,332</b>	<b>(46,501)</b>	<b>186,811</b>
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэн</i>	(1,573)	2,033	6,557	(3,720)	3,297
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>(0.29%)</b>	<b>0.37%</b>	<b>1.21%</b>	<b>(0.69%)</b>	<b>0.61%</b>

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	8,033	271,315	283,371	54,924	617,643
<b>Итого процентных активов</b>	<b>8,033</b>	<b>271,315</b>	<b>283,371</b>	<b>54,924</b>	<b>617,643</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	15,894	79,567	128,689	28,378	252,528
Субординированные депозиты	-	-	-	100,000	100,000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>15,894</b>	<b>79,567</b>	<b>128,689</b>	<b>128,378</b>	<b>352,528</b>
<b>Процентный гэп</b>	<b>(7,861)</b>	<b>191,748</b>	<b>154,682</b>	<b>(73,454)</b>	<b>265,115</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(79)	1,917	5,414	(5,876)	1,376
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>(0.01%)</b>	<b>0.36%</b>	<b>1.01%</b>	<b>(1.09%)</b>	<b>0.26%</b>

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 1,754 тыс. руб. (2016: 1,813 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.

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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2017 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	412,457	1,999	1,855	416,311
Кредиты и авансы клиентам	623,458	-	-	623,458
Прочие финансовые активы	8,101	-	-	8,101
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>1,044,016</b>	<b>1,999</b>	<b>1,855</b>	<b>1,047,870</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	516,743	26,703	2,848	546,294
Субординированные депозиты	101,764	-	-	101,764
Прочие финансовые обязательства	583	-	-	583
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>619,090</b>	<b>26,703</b>	<b>2,848</b>	<b>648,641</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>424,926</b>	<b>(24,704)</b>	<b>(993)</b>	<b>399,229</b>

За 31 декабря 2016 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	365,378	122,852	1,448	489,678
Средства в других банках	1,709	303	-	2,012
Кредиты и авансы клиентам	617,643	-	-	617,643
Прочие финансовые активы	95	-	-	95
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>984,825</b>	<b>123,155</b>	<b>1,448</b>	<b>1,109,428</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	496,447	122,316	2	618,765
Субординированные депозиты	100,000	-	-	100,000
Прочие финансовые обязательства	905	-	-	905
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>597,352</b>	<b>122,316</b>	<b>2</b>	<b>719,670</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>387,473</b>	<b>839</b>	<b>1,446</b>	<b>389,758</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>53,604</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,604</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	15%	(2,964)	15%	101
Евро	15%	(119)	15%	174

## 23. 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 представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	2017	2016
<i>Менее 1 года</i>	9,313	9,193
<i>От 1 года до 5 лет</i>	13,873	21,439
<b><i>Итого обязательств по операционной аренде</i></b>	<b>23,186</b>	<b>30,632</b>

### *Условные 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.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

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.

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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>Финансовые гарантии предоставленные</i>	-	39,604
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	14,000
<b><i>Итого условные обязательства кредитного характера</i></b>	<b>-</b>	<b>53,604</b>

## **24. Справедливая стоимость**

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 активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства, субординированные депозиты. Справедливая стоимость данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся 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.

## 25. 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:

	Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк		Руководство Банка и его ближайшие родственники	
	2017	2016	2017	2016
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	3,402	4,378
Выдано кредитов в течение года	2,500	-	1,300	3,210
Погашено кредитов в течение года	(700)	-	(3,565)	(4,186)
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>1,800</b>	<b>-</b>	<b>1,137</b>	<b>3,402</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>582</b>	<b>579</b>
<b>Средства клиентов:</b>				
Остаток на 1 января	28	180	1,772	8
Получено средств в течение года	32,437	191,924	39,505	17,911
Выплачено средств в течение года	(32,435)	(192,076)	(37,980)	(16,147)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>30</b>	<b>28</b>	<b>3,297</b>	<b>1,772</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>9</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2017 год составил 22,917 тыс. руб. (2016: 16,787 тыс. руб.).



## **26. 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 в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых 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. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. 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 23.

### ***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.

## 27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью политики управления капиталом является:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и капиталом Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр показателей аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2017 года 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 ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют (в процентах):

	2017	2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	45.5	39.2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	45.5	39.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	56.4	48.7

## 28. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2018 года.



И.О. Президента-Председателя Правления

А.А. Тамбиева

И.О. Главного бухгалтера

М.П. Ногайлиева



Пропушено, пронумеровано  
и скреплено печатью  
52 (Пятьдесят два) листа  
Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Барагалин Р.У.