

**Финансовая отчетность  
кредитной организации  
ООО КБ «Континенталь»,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
за период,  
закончившийся 31 декабря 2017 года**

**г. Железноводск  
2018г.**

## Содержание

Заявление об ответственности руководства

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Примечания к финансовой отчетности

- 1 Основная деятельность Банка
- 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
- 3 Основы представления отчетности
- 4 Принципы учетной политики
- 4.1 Ключевые методы оценки
- 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов
- 4.3 Обесценение финансовых активов
- 4.4 Прекращение признания финансовых активов
- 4.5 Денежные средства и их эквиваленты
- 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России
- 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 4.8 Средства в других банках
- 4.9 Кредиты и дебиторская задолженность
- 4.10 Векселя приобретенные
- 4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения
- 4.13 Основные средства
- 4.14 Инвестиционная недвижимость
- 4.15 Амортизация
- 4.16 Нематериальные активы
- 4.17 Операционная аренда
- 4.18 Финансовая аренда
- 4.19 Заемные средства
- 4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги
- 4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность
- 4.23 Обязательства кредитного характера
- 4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход
- 4.25 Собственные доли, выкупленные у участников
- 4.26 Дивиденды
- 4.27 Отражение доходов и расходов
- 4.28 Налог на прибыль
- 4.29 Переоценка иностранной валюты
- 4.30 Производные финансовые инструменты
- 4.31 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении
- 4.32 Взаимозачеты
- 4.33 Учет влияния инфляции
- 4.34 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства
- 4.35 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления
- 4.36 Отчетные сегменты
- 4.37 Операции со связанными сторонами
- 4.38 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

- 5 Денежные средства и их эквиваленты
- 6 Средства в других банках
- 7 Кредиты и дебиторская задолженность
- 8 Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи
- 9 Инвестиционная недвижимость
- 10 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи
- 11 Основные средства
- 12 Прочие активы
- 13 Средства других банков
- 14 Средства клиентов
- 15 Прочие обязательства
- 16 Уставный капитал
- 17 Прочий совокупный доход (фонды)
- 18 Процентные доходы и расходы
- 19 Комиссионные доходы и расходы
- 20 Прочие операционные доходы
- 21 Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных
- 22 Административные и прочие операционные расходы
- 23 Налог на прибыль
- 24 Дивиденды
- 25 Сегментный анализ
- 26 Управление рисками
- 27 Управление капиталом
- 28 Условные обязательства
- 29 Производные финансовые инструменты
- 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 31 Операции со связанными сторонами
- 32 Приобретения и выбытия
- 33 События после отчётного периода
- 34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

### **Заявление об ответственности руководства**

Руководство КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами Финансовой отчетности (далее – МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надлежащей системы внутреннего контроля, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и российскими правилами бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена к выпуску и подписана от имени и по поручению Совета директоров Банка 20 апреля 2018 года.

**От имени Совета Директоров**

**Председатель Правления Банка**



**Ахмедов Д.М.**

**Главный бухгалтер**

**М.П.**



**Цой Н.В.**

**КБ «Континенталь» ООО**

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года**

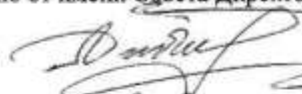
(в тысячах рублей)

1p54–80,113		Примечание	2017	2016
<b>Активы</b>				
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	167 648	52 864
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	341	269
1p54(d)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
39p9				
IFRS7p8(a)				
1p54(d)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			
39p37(a)				
IFRS7p8(a)				
1p54(d)	Средства в других банках	6	145 123	135 099
IFRS7p8(c)				
1p54(d)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	146 554	140 203
39p9				
IFRS7p8(c)				
1p54(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
39p9				
IFRS7p8(d)				
1p54(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			
39p37(a)				
IFRS7p8(d)				
1p54(d)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
39p9				
IFRS7p8(b)				
1p54(d)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания			
39p37(a)				
IFRS7p8(b)				
1p54(e)	Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия (организации)			
28p38				
1p54(b)	Инвестиционная недвижимость	9	31 697	
1p54(j)	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	17 257	12 726
1p54(j)	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"			
1p54(a)	Основные средства	11	54 946	89 911
1p54(c)	Нематериальные активы			
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль			
1p54(o)	Отложенный налоговый актив			
1p55	Прочие активы	12	2 283	3 938
<b>Итого активов</b>			<b>565 849</b>	<b>435 010</b>
<b>Обязательства</b>				
1p54(m)	Средства других банков			
IFRS7p8(f)				
1p54(m)	Средства клиентов	14	164 088	41 719
IFRS7p8(f)				
1p54(m)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
39p9				
IFRS7p8(e)				
1p54(m)	Выпущенные долговые ценные бумаги			
IFRS7p8(f)				
1p54(p)	Обязательства, относящиеся выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи"			
1p54 (m)	Прочие заемные средства			
IFRS7p8(f)				
1p55	Прочие обязательства	15	1 500	1 986
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	922	445


1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство	23	12 891	12 937
	<b>Итого обязательств</b>		<b>179 401</b>	<b>57 087</b>
	<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
1p54(r)	Уставный капитал	16	227 373	227 373
1p54(r)	Эмиссионный доход			
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	9,11,17	59 880	60 298
1p54(r)	Фонд накопленных курсовых разниц			
1p54(r)	Фонд хеджирования денежных потоков			
1p54(r)	Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		99 195	90 252
	<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>386 448</b>	<b>377 923</b>
	<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>565 849</b>	<b>435 010</b>

10p17 Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «20» апреля 2018 года.

Председатель правления

 Ахмедов Д.М.

Главный бухгалтер

 Цой Н.В.



КБ «Континенталь» ООО

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

1p81–105,113

	Примечание	2017	2016
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	18	38 797
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	18	42
	<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>38 839</b>	<b>46 468</b>
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6, 7	(6 019)
	<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>32 820</b>	<b>51 419</b>
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
IFRS7p20 (a)(i)	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		
IFRS7p20 (a)(iii)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		
1p85	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты <sup>1</sup>		
1p85	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	19	5 342
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	19	(300)
1p85 39p43	Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	21	(48)
1p85 39p43	Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		143
39p67,68 IFRS7p20(e)	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
39p63(AG84) IFRS7p20(e)	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		
1p85	Изменение резерва - оценочного обязательства		
1p85	Прочие операционные доходы	20	6 172
	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>43 986</b>	<b>61 329</b>
1p85	Административные и прочие операционные		

	расходы	22	(32 545)	(38 940)
	<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>11 441</b>	<b>22 389</b>
	<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>11 441</b>	<b>22 389</b>
<b>1p82(d)</b>				
<b>12p77</b>	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	23	(2 498)	(3 683)
	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		8 943	18 706
1p82(ea)	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности			
IFRS5p33,36A				
<b>1p82(f)</b>	<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>8 943</b>	<b>18 706</b>



**КБ «Континенталь» ООО**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах рублей)

1p7,81–105,113

	Примечание	2017	2016
1p81(b)	<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>8 943</b>	<b>18 706</b>
1p82A	<b>Прочий совокупный доход</b>		
1p82A(a)	<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток :</b>		
1p7,96 16p41 1p7,96 19p122	Изменение фонда переоценки основных средств 11	(522)	(5 180)
1p90,91	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
1p85	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток 23	104	1 036
1p85	<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога 17</b>	<b>(418)</b>	<b>(4 144)</b>
1p82A(b)	<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток :</b>		
1p7, 93,95 1p7,95 21p48, 52(b) 1p7,95 39p101(d) 1p90,91	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
	Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
1p85	<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога</b>		
	<b>Прочий совокупный доход , за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(418)</b>	<b>( 4 144 )</b>
	<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>8 525</b>	<b>14 562</b>

**КБ «Континенталь» ООО**
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
 (в тысячах рублей)

Примечание		Устав- ный капи- тал	Эмис- сион- ный доход	Фонд перео- ценки финан- совых активов, имею- щихся в наличии для продажи	Фонд перео- ценки основ- ных средств	Нерас- преде- ленная прибыль (Нако- пленный дефицит)	Итого собст- венный капи- тал (дефи- цит собстве- нного капита- ла)
1p106- 110, 113							
<b>Остаток за 01 января 2016 года</b>		<b>207 373</b>			<b>64 442</b>	<b>71 546</b>	<b>343 361</b>
<b>1p106</b>	<b>Совокупный доход (убыток) :</b>						
(a),	прибыль (убыток)					18 706	18 706
(d)	прочий совокупный доход				(4144)		(4 144)
(ii)							
<b>1p</b>	<b>Эмиссия акций :</b>						
<b>106(d)</b>	номинальная стоимость						
(iii)	эмиссионный доход	16	20 000				20 000
<b>32p35</b>							
<b>1p</b>	Покупка (Продажа)						
<b>106(d)</b>	собственных акций						
(iii)	выкупленных у акционеров						
<b>32p33</b>							
<b>34</b>							
<b>1p</b>	<b>Дивиденды, объявленные :</b>						
<b>106 (d)</b>	по обыкновенным акциям						
(iii)	по привилегированным акциям						
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>		<b>227 373</b>			<b>60 298</b>	<b>90 252</b>	<b>377 923</b>
<b>1p106</b>	<b>Совокупный доход (убыток) :</b>						
(a),	прибыль (убыток)					8 943	8 943
(d)	прочий совокупный доход	17			(418)		(418)
(ii)							
<b>1p</b>	<b>Эмиссия акций :</b>						
<b>106(d)</b>	номинальная стоимость						
(iii)	эмиссионный доход						
<b>32p35</b>							
<b>1p</b>	Покупка (Продажа)						
<b>106(d)</b>	собственных акций						
(iii)	выкупленных у акционеров						
<b>32p33</b>							
<b>34</b>							
<b>1p</b>	<b>Дивиденды, объявленные :</b>						
<b>106 (d)</b>	по обыкновенным акциям						
(iii)	по привилегированным акциям						
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>		<b>227 373</b>			<b>59 880</b>	<b>99 195</b>	<b>386448</b>

**КБ «Континенталь» ООО**
**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
 (в тысячах рублей)

1p 111,113 7p10		Примечание	2017	2016
7p31 7p31	<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>16 394</b>	<b>12 695</b>
	Проценты полученные	18	39 799	40 074
	Проценты уплаченные	18		(4)
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Комиссии полученные	19	5 342	6 490
	Комиссии уплаченные	19	(300)	(309)
	Прочие операционные доходы	20	3 439	3 652
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(29 923)	(32 501)
	Уплаченный налог на прибыль	23	(1 963)	(4 707)
	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>98 390</b>	<b>(166 624)</b>
	<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
	Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(72)	(92)
	Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(10 000)	15 000
	Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(13 444)	8 718
	Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(92)	(285)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		122 369	(190 071)
	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(371)	106
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>114 784</b>	<b>(153 929)</b>
7p21	<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
7p16(c)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
7p16(d)	Поступления от реализации (и погашения)			

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		
7p16(c,e)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		
7p16(d,f)	Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		
7p38	Вложения в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) за вычетом полученных денежных средств		
7p38	Поступления от реализации вложений в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств организации за вычетом уплаченных денежных средств		
7p16(a)	Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(105)
7p16(b)	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		
7p16(b)	Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости		
7p31	Дивиденды полученные		
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(105)</b>
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности		
7p17(a)	Эмиссия обыкновенных акций	16	20 000
7p17(a)	Эмиссия привилегированных акций		
7p17(a)	Прочие взносы участников в уставный капитал		
7p17(c)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		
7p17(c)	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		
7p17(c)	Привлечение прочих заемных средств		
7p17(d)	Возврат прочих заемных средств		
7p31	Выплаченные дивиденды		
7p17	Прочие выплаты участникам		
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>20 000</b>
	<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		
	<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>114 784</b>	<b>(134 034)</b>
	<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>52 864</b>
	<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>167 648</b>
			<b>52 864</b>

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Основная деятельность Банка**

**1p138(b)** Данная финансовая отчетность включает финансовые отчеты кредитной организации – Коммерческий банк «Континенталь» (общество с ограниченной ответственностью).

Коммерческий банк «Континенталь» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) создан 25 декабря 1993 года с целью оказания услуг по комплексному обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений. Банк работает на основании банковской лицензии от 29 мая 2015 года № 3184, выданной Банком России на осуществление операций в рублях с юридическими и физическими лицами.

Офис банка расположен в Ставропольском крае по адресу : г. Железноводск, пос. Иноземцево, ул. Гагарина, д.209.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) : 0541016390.

Номер контактного телефона (факса, телекса) : тел.(87932) 5-39-90.

Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным Государственным регистрационным номером № 1020500002093.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет денежные переводы, предоставляет прочие банковские услуги.

Инфраструктура Банка состоит из головного офиса и 3-х операционных офисов (2016 г.: 5-ти операционных офисов).

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

Годовая инфляция в России по итогам 2017 года составила 2,5 %, при ключевой ставке на конец года в 7,75%. Такая рекордно низкая инфляция в России стала и самой низкой за всю историю страны.

В течение 2017 года ключевая ставка постепенно снижалась. Так, к примеру, если 01 января 2017 года ее размер составлял 10 % годовых, то через год (по состоянию на 01 января 2018 года) ключевая ставка снизилась до 7,75 % годовых. Вместе с ключевой ставкой Банк России снизил процентные ставки по депозитам. Коммерческие банки так же снижали ставки по кредитам, что повысило привлекательность кредитов. Согласно статистике Банка России за 12 месяцев 2017 года прирост ссудной задолженности составил 8,7 %. Рост кредитной активности обусловлен преимущественно увеличением объемов предоставленных кредитов в сегменте «кредиты наличными» на сумму свыше 300 тыс. руб. и сроком свыше 1 года. Данный сегмент кредитования характеризуется относительно невысоким уровнем средневзвешенной полной стоимости кредита — 16,63 % годовых (по данным за третий квартал 2017 года) и практически неизменным значением показателя платежеспособности заемщиков в течение 12 месяцев.

В сегменте ипотечного жилищного кредитования годовые темпы прироста ссудной задолженности с 1 августа 2017 года увеличились на 1,6 % до 14,4% на 1 ноября 2017 года. Рост кредитной активности в данном сегменте происходит как за счет пересмотра банками ценовых условий, так и смягчения требований к первоначальному взносу заемщика по кредиту.

### **3. Основы представления отчетности**

**1p16** Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности и на основании письма Банка России от 16.12.2013 года 234-Т «О методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».

**1p** Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные

**117 (а)** записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

К основным корректировкам, используемым Банком относятся:

- сторно РПБУ- амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- отражение амортизации начисленной в соответствии с МСФО;
- сторно переоценки основных средств в РПБУ;
- отражение переоценки основных средств в МСФО
- исключение резервов под обесценение, созданных в РПБУ;
- отражение резервов под обесценение, созданных в МСФО;
- пересчитанные процентные доходы по кредитам;
- корректировка справедливой стоимости кредитов;
- отражение отложенного налогообложения.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

**8p14,19** Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному предоставлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с ФСФО.

Изменения, вступившие в силу с **1 января 2017 года** :

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»** - «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные поправки внесены, чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в денежных потоках от финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими.

**Цикл ежегодных улучшений – 2014-2016гг. (выпущенные в декабре 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12).** Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об интересах в других организациях: разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО 12» Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются к доле участия предприятия в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или части его доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицируется (или включается в группу выбытия, которая классифицируется) как предназначенная для продажи.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся **1 января 2018 года** или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В соответствии с требованиями стандарта, финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года будут классифицированы следующим образом:

- кредиты и дебиторская задолженность будут классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- остатки на корреспондентских счетах и межбанковские депозиты будут классифицированы, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков.

В настоящее время Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями, изложенными в МСФО (IFRS) 9.

Новый стандарт также вводит расширенные требования к раскрытию информации и изменениям изменений в подходах к представлению данных. Ожидается, что это приведет к изменению характера и объема раскрываемой информации Банка о его финансовых инструментах, прежде всего в том году, когда был

принят новый стандарт.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время ожидается, что стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время ожидается, что стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 17- «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял компаниям применять существующую практику договоров страхования. Вследствие этого для инвесторов было трудно сравнить и сопоставлять результаты финансовой деятельности страховых компаний, сходных по всем другим критериям. МСФО 17 являются единым стандартом, определяющим ряд базовых принципов для учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховой компании. Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по: (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров) с учетом риска, которая содержит всю имеющуюся информацию о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующую наблюдаемой рыночной информации; плюс (если стоимость представляет собой обязательство) или минус (если стоимость представляет собой актив); (ii) сумму нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховые компании будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, когда они предоставляют страховое покрытие и по мере освобождения от риска. Если группа контрактов является или станет убыточной, то компания признает убыток немедленно. Ожидается, что стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущен в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** КРМФО разъясняет, как определять дату операции при применении стандарта МСФО (IAS) 21 в отношении сделок с иностранной валютой. Разъяснение применяется в случае выплаты или получения возмещения в качестве предварительной оплаты в рамках валютных контрактов. В разъяснении указывается, что датой операции является дата признания неденежного актива или неденежного обязательства в результате выплаты или поступления авансового платежа. В случае совершения или получения нескольких авансовых платежей дата операции определяется отдельно для каждого совершенного или полученного авансового платежа. Ожидается, что стандарт существенно не повлияет на финансовую отчетность Банка.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущен в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не определяет метод отражения воздействия факторов неопределенности. В разъяснении



уточняется, каким образом применяются требования к признанию и оценке, установленные в МСФО (IAS) 12, при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Компании необходимо определиться, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности в зависимости от того, какой подход лучше прогнозирует устранение неопределенности. Компания должна исходить из того, что налоговые органы проверят суммы, которые они имеют право проверить, и будет иметь полное представление о соответствующей информации при проведении таких проверок. Если компания приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Компания отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

**Поправки к МСФО (IAS) 40 - «Перенос в категорию инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»** (выпущены 12 октября 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**Поправки к МСФО (IAS) 28 - «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**Ежегодные улучшения МСФО цикла 2015-2017 - поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

При необходимости, сравнительные данные скорректированы для того, чтобы они

соответствовали изменениям в представлении информации за текущий год.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

**1p117(a)** Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**IFRS 13 p24,(A)** Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

**IFRS 13 (A)** При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает **IFRS 13p38,82** справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

**IFRS 13p67** Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

**IFRS 13p76-80** Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

**IFRS 13 p70, 76-80(B34)** Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

**IFRS 13 p70** Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

**1 IFRS 3 p81-82** При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

**IFRS 13 p35-39** Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный

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

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

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

**IFRS 13 (A), (B5,B7)** При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

**IFRS 13(A) (B4, B41, B43)** В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

**IFRS 13 p61-67 (B10,B11)** Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок и значений цен, полученных по результатам определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

**39p9** Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

**39p9 (AG5-AG8)** Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность

досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**38 p8** Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

**39p66** Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

**39p9** Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

## **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

**39p43,44,** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства

Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

**39p38** При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется (AG53-AG56) купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно IFRS7p21, применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной (B5(c) ) и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для

продажи.

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

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

**39p9** Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых **IFRS7p16** активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль **IFRS7B5(f)** или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив, есть ли «событие убытка», являются следующие события:

**IFRS7B5 (f)** - любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

**39(E 4.1.)** - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

**39p59(c)** - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

**39p63** Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания

**39(AG92)** Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

**39p64** В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

**39(AG84- AG92)** В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

**IFRS7p16** Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую **B5(d)(i)** стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под стоимости

**39p63,** актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя **(AG84)** будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены),

дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

**39p58,59** Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, при **39p67,68** знаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более

событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью

за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

**39p69,** Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

**39p68** В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

**39p16** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

**39p17** - истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения.

**39p18** Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:

(AG37) - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

**39p19** При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

**39p20** При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным (AG39) изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

**1p117(b)** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах

**1p119** Банка, а также эквиваленты денежных средств, вложения, легко обратимые в заранее извест-

**7p45** ную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стои-

**7p6** мости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых

имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

**7p45** Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

**39p9 (a)** Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

**1p117(b)** Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеводные финансовые активы с

**1p119** установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке

**IFRS7p21**, за исключением:

**39p9** а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

**39p43** Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется

**(AG64** по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой

**IFRS7p27** стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка

как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующей методики оценки. Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы. Первоначально кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

**39p46(a)** Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизационной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики № 5 (285) 2017 года.

**39p44(AG65)** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Векселя приобретенные**

**39p9** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения

**39p45,46** в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии они учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

**39p9** Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

**39p43** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

**39p45,46** Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

**39p46(c)** В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, Банком оцениваются по себестоимости.

**21p23,24,** Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения

**28,30,32** справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

**39p55(b),** При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,  
**(AG83)** соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о



прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**39p9** Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или **(AG16)** определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых **IFRS7p21** Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: **(B5(b))** тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их первоначального признания.

#### **4.13. Основные средства**

**16p73(a)** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до **1p117(b)** эквивалента покупательской способности российского рубля на 01.01.2003 г., для **1p119** активов, приобретенных до 01.01.2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если имеет место). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость активов уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию.

**16p31** Здания, земельные участки (основные средства) Банка могут переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

**16p34,39, 40,41** Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После первоначального признания в качестве долгосрочного актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

Срок полезной службы объекта основных средств Банк периодически пересматривает, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов корректируется.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.

**16p68,71** Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств, Банк определяет как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признает как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

#### 4.14. Инвестиционная недвижимость

**40p5,8** Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания) или и то, и другое) удерживаемая Банком с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или и того и другого, но не для :  
использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;  
или продажи в ходе обычной деятельности.

**1p119** В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

**40p20** Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по его себестоимости, включая затраты по сделке.

**40p30, 32,75** Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

**40p57(a)** Если Банк занимает офисное помещение или его часть, то это недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

**40p75(f)** Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

#### 4.15. Амортизация

**16p73(b)** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

**16p73(c)**

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества (здание)	2-5
Транспортные средства	10-20
Компьютерная и оргтехника	20-33
Офисная мебель и прочее оборудование	14-20
Прочие офисное оборудование	20-33
Улучшения арендованного имущества	100

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Используемый метод амортизации отражает схему, по которой Банк потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. При определении срока полезной службы актива учитываются следующие факторы:

- ожидаемый объем использования актива Банком. Использование оценивается по предполагаемой мощности или физической производительности актива;
- предполагаемый физический износ, зависящий от производственных фактов;
- моральный износ в результате изменений или усовершенствования производственного процесса, или в результате изменений объема спроса на рынке на данную продукцию или услугу.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

**16p52** Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

**16p55** Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерением Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.16. Нематериальные активы

**38p8** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

**38p74,88** После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

#### **4.17. Операционная аренда**

**17p33** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договору операционной аренды отражаются арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **4.18. Финансовая аренда**

**17p36** Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

**17p20** Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и

**17p25** текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

#### **4.19. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

**IFRS7p21** Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая

**39p43,47** представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

**39p9** Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой

**IFRS7p21** стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые **(B5(a))** обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

**39p9(a)** Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк **(i),** принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной

**(AG15)** перспективе или обязательство является частью портфеля, идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки свидетельствуют о фактическом получении, которыми прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

**39p9(b)** Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые **(AG4B-AG4K)** при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление Банком финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

**39p43,47** Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".)

**IFRS7p21,** (При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе

**B5(a)** и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов,

**(iii)** Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов).

#### **4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги**

**39p43** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

**39p47** Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

**39p47** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.23. Обязательства кредитного характера**

**39p9** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы

**(AG4)** и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

**39p43,47** Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков

по таким обязательствам.

#### **4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход**

**1p78(e)** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до **32p37** эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей.

#### **4.25. Собственные доли, выкупленные у участников**

**32p33,37** В случае, если Банк выкупает доли Банка, собственный капитал уменьшается **(AG36)** на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала

**IFRS7p21** на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.26. Дивиденды**

**10p12** Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты.

**32p35** Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчётности как распределение прибыли.

#### **4.27. Отражение доходов и расходов**

**IFRS7p21** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем

**18p30(a)** долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной

**39p9** ставки процента.

**(AG5-8)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**39p58** В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих

**(AG93)** долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, долей и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с

управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.28. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

**12p5, 46** Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

**1p117(b)** Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

**12p56,37** Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

**12p61A(a)** Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**12p74** Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику (Банку) и налоговому органу.

#### **4.29. Переоценка иностранной валюты**

**21p8,9** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

#### **4.30. Производные финансовые инструменты**

**39p9** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, (AG12A) удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

**IFRS7p21** - стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии (B5(a)) что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

**39p43,46** Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, про- (AG76-AG81) центные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные **IFRS13p91(a)** свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные

инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью отчёта о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

**1p117(b)** Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчёт о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

#### **4.32. Взаимозачеты**

**32p42-50** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом **(AG38-39)** 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 исполнить обязательство.

#### **4.33. Учет влияния инфляции**

**29p15,19** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

**29p11** Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

**1p** В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом **117(b)** положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой **1p119** вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется **37p14** выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

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

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

#### **4.35. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

**19p8** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

**1p117(b)** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов

**1p119** в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении по статье «Прочие



обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду.

Собственная схема пенсионного обеспечения сотрудников у Банка отсутствует.

#### 4.36. Отчетные сегменты

**1p117(b)** Операционный сегмент - это компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются правлением Банка.

**1p119** Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Услуги Банка предоставляются в одной экономической среде.

#### 4.37. Операции со связанными сторонами

**24p9** Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

**24p10** При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.38. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

**IFRS7p12** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы

**8p42** ретроспективно для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	2017	2016
Денежные средства в кассе	10 226	6 172
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	9 350	10 516
Депозиты «овернайт» в Банке России	148 055	35 009
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах:	17	1 167
- РНКО «Платёжный центр» (ООО)	17	1 014
- КИВИ Банк (АО) г. Москва	-	153
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>167 648</b>	<b>52 864</b>

Наличные средства в сумме 10 226 тыс. руб. (2016 г. - 6 172 тыс.руб.) представляют остатки денежных средств в операционных кассах Банка.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 341 тыс. руб. (2016 г.- 269 тыс. руб.), депонируемые Банком России на постоянной основе.

По состоянию на 31.12.2017 года депозиты «овернайт» в Банке России размещены под 6,75 % годовых.

По состоянию на 31.12.2016 года депозиты «овернайт» в Банке России размещены под 9,00 % годовых.

Денежные средства и их эквиваленты в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» не являются обесцененными и (или) просроченными по состоянию на конец 2017 года и 2016 года.

Далее предоставлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:



(тыс.руб.)

	2017	2016
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение имущества (внеоборотные активы, предназначенные для продажи) в счет погашения задолженности по кредитам и судебным расходам	-	12 726
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>12 726</b>

## 6. Средства в других банках

(тыс. руб.)

	2017	2016
Прочие размещенные средства до востребования в КБ «Евротраст» (ЗАО)	-	330
Депозиты в Банке России	145 123	135 099
<b>Средства в других банках до вычета резерва под обесценение средств в других банках</b>	<b>145 123</b>	<b>135 429</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(330)
<b>Итого средства в других банках с учетом резервов под обесценение средств в других банках</b>	<b>145 123</b>	<b>135 099</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в Банке России были размещены на условиях депозитного аукциона на срок «1 неделя» (2016 г. - до востребования и на 1 день) под процентную ставку 7,75 % (2016 г. - 9,0 %).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках по классам в течение года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2017	2016
	Прочие размещенные средства в других банках	Прочие размещенные средства в других банках
<b>Резерв под обесценение кредитов на 01 января</b>	<b>330</b>	<b>330</b>
Создание (восстановление) резервов под обесценение средств в других банках	-	-
Средства, списанные как безнадежные	(330)	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>330</b>

В отчетном периоде на основании решения Совета Директоров Банка (Протокол №6 от 14.03.2017г.) произведено списание безнадежной задолженности по гарантийному депоненту в КБ «ЕВРОТАСТ» (ЗАО) в сумме 330 тыс. рублей за счет сформированного по нему резерва (100%).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77 Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	33 957	34 053
Кредиты индивидуальным предпринимателям	31 726	24 442
Кредиты физическим лицам	102 265	99 083
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>167 948</b>	<b>157 578</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 394)	(17 375)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>146 554</b>	<b>140 203</b>

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики, без учета резерва:

(тыс.руб.)

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Торговля	46 817	27,88	39 152	24,85
Строительство	11 057	6,58	12 973	8,23
Ремонт автотранспортных средств	3 200	1,91	3 213	2,04
Операции с недвижимым имуществом	-	-	480	0,30
Прочие виды деятельности	4 609	2,74	3 157	2,00
Потребительские кредиты	102 265	60,89	98 603	62,58
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>167 948</b>	<b>100</b>	<b>157 578</b>	<b>100</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2017 года :

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	-	2 479	67 362	<b>69 841</b>
Индивидуально обесцененные, в том числе:	33 957	29 247	34 903	<b>98 107</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	146	808	<b>954</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 004	3 907	1 788	<b>10 699</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение</b>	<b>33 957</b>	<b>31 726</b>	<b>102 265</b>	<b>167 948</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 173)	(6 481)	(7 740)	<b>(21 394)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>26 784</b>	<b>25 245</b>	<b>94 525</b>	<b>146 554</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2016 года :

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	15 207	6 894	76 200	<b>98 301</b>
Индивидуально обесцененные, в том числе:	18 846	17 548	22 883	<b>59 277</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	218	<b>218</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 004	6 680	3 032	<b>14716</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение</b>	<b>34 053</b>	<b>24 442</b>	<b>99 083</b>	<b>157 578</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 539)	(6 780)	(5 056)	<b>(17 375)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>28 514</b>	<b>17 662</b>	<b>94 027</b>	<b>140 203</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2017 года :

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребитель ские кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные</b>				
Транспортными средствами	3 062	6 458	655	<b>10 175</b>
Недвижимостью	28 471	24 222	97 607	<b>150 300</b>
Товарами в обороте	-	696	-	<b>696</b>
Оборудованием	1 226	350	-	<b>1 576</b>
Поручительствами	483	-	2 187	<b>2 670</b>
<b>Кредиты необеспеченные</b>	715	-	1 816	<b>2 531</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>33 957</b>	<b>31 726</b>	<b>102 265</b>	<b>167 948</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2016 года :

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребитель ские кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные</b>				
Транспортными средствами	3 062	6 893	737	<b>10 692</b>
Недвижимостью	28 636	12 701	94 107	<b>135 444</b>
Товарами в обороте	-	696	-	<b>696</b>
Оборудованием	1 226	986	-	<b>2 212</b>
Поручительствами	414	-	3 285	<b>3 699</b>
<b>Кредиты необеспеченные</b>	715	3 166	954	<b>4 835</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>34 053</b>	<b>24 442</b>	<b>99 083</b>	<b>157 578</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31.12.2017 года :

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребитель ские кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения:</b>				
Транспортные средства	5 600	8 781	13 794	<b>28 175</b>
Недвижимость	63 273	65 775	171 754	<b>300 802</b>
Товары в обороте	-	5 051	-	<b>5 051</b>
Оборудование	3 590	625	-	<b>4 215</b>
Поручительство	91 650	46 361	103 213	<b>241 224</b>
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>164 113</b>	<b>126 593</b>	<b>288 761</b>	<b>579 467</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31.12.2016 года :

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребитель ские кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения:</b>				
Транспортные средства	5 600	9 450	2 840	<b>17 890</b>
Недвижимость	67255	43 160	160 987	<b>271 402</b>
Товары в обороте	-	5 051	-	<b>5 051</b>
Оборудование	3 590	625	-	<b>4 215</b>
Поручительство	161 240	19 050	52 665	<b>232 955</b>
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>237 685</b>	<b>77 336</b>	<b>216 492</b>	<b>531 513</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2017 года :

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребитель ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016 года	5539	6 780	5 056	17 375
Создание (восстановление) резервов под обесценение кредитов в течении года	1 634	1 701	2 684	6 019
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	(2 000)	-	(2 000)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2017 года	7 173	6 481	7 740	21 394

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2016 года :

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребитель ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2015 года	13 074	6 755	2 497	22 326
Создание (восстановление) резервов под обесценение кредитов в течении года	(7 535)	25	2 559	(4 951)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016 года	5539	6 780	5 056	17 375

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 заемщика (2016 г. – 1 заемщика) с общей суммой выданных заемщику кредитов (превышающие 10 % от капитала) свыше 38 645 тыс. руб. (2016 г. – свыше 37 792 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 55 527 тыс. руб. (2016 г. – 60 886 тыс. руб.) или 33,06 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г. – 38,64 %).

По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество заемщиков составляет 119 ед. с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 146 554 тыс. руб. Амортизированная стоимость текущих кредитов с учетом эффективной ставки процентов составила 167 948 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общее количество заемщиков составляет 112 ед. с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 140 203 тыс. руб. Амортизированная стоимость текущих кредитов с учетом эффективной ставки процентов составила 157 578 тыс. руб.

Целевых кредитов на проектное финансирование в 2017 году и в 2016 году Банк не выдавал.

Кредиты выданы в валюте Российской Федерации (российских рублях) заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2017 году Банк не проводил операций с активами, классифицируемыми как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

## 9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	Здания	Земля	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2017 года</b>		-	-	-
Поступления		-	-	-
Перевод из статьи «Основные средства»	11	30 920	932	31 852
Выбытие инвестиционного имущества		-	-	-
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	20, 22	(167)	12	(155)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>		<b>30 753</b>	<b>944</b>	<b>31 697</b>

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость. Для того, чтобы отличить инвестиционную недвижимость от недвижимости, занимаемой владельцем Банк использует критерий незначительного использования её части (менее 50%) для оказания услуг либо в административных целях.

В балансовую стоимость объектов инвестиционной недвижимости включена сумма составила 28 530 тыс.рублей, представляющая собой положительную переоценку здания и земли, осуществленную в период их классификации в качестве основных средств . За 31 декабря 2017 совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 706 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания и земли по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в сумме 32 тыс. рублей. См. примечания 17 и 23.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости произведена независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки на основе сравнительного подхода (100%).

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках :

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2017	2016
Арендный доход	1368	-
Прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(163)	-
Другие прямые операционные расходы, (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, которая не генерировала арендный доход	(210)	-

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту и текущему обслуживанию или улучшению.

## 10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В таблице далее представлены основные виды внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

(тыс. руб.)

	2017	2016
<b>Недвижимое имущество, полученное в погашение задолженности :</b>	<b>17 257</b>	<b>12 726</b>
- жилые дома с земельными участками	17 257	12 726
<b>Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>17 257</b>	<b>12 726</b>

Под влиянием обстоятельств, не контролируемых Банком, 10 января 2017 года Правлением Банка принято решение о продлении утвержденных ранее планов продажи внеоборотных активов по цене, которая соответствует их справедливой стоимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 01 января 2019 года. Отмена продажи не планируется.

## 11. Основные средства

Изменение балансовой стоимости основных средств за 2017 и 2016 годы представлено следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	Здания	Земля	Транспортные средства	Компьютерная техника	Офисная мебель и прочее оборудование	Прочее банковское оборудование	Итого основных средств
Стоимость 01.01.2016г.		105 420	1380	5 613	1 270	4 055	2 223	119 961
Накопленная амортизация		(10 299)	-	(4363)	(1211)	(3 331)	(1 880)	(21 084)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.</b>		<b>95 121</b>	<b>1 380</b>	<b>1 250</b>	<b>59</b>	<b>724</b>	<b>343</b>	<b>98 877</b>
Поступления		-	-	-	-	105	-	105
Выбытие:								
- стоимость		-	-	-	(254)	(154)	(342)	(750)
- (амортизация)		-	-	-	254	154	342	750
Амортизационные отчисления в течение года	22	(2 640)	-	(679)	(27)	(395)	(150)	(3 891)
Переоценка :								
- стоимость		(6486)	-	-	-	-	-	(6 486)
- (амортизация)		1306	-	-	-	-	-	1306
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2016г.</b>		<b>87 301</b>	<b>1 380</b>	<b>571</b>	<b>32</b>	<b>434</b>	<b>193</b>	<b>89 911</b>
Стоимость за 31.12.2016г.		98 934	1380	5 613	1 016	4 006	1 881	112 830
Накопленная амортизация		(11 633)	-	(5 042)	(984)	(3 572)	(1 688)	(22 919)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017г.</b>		<b>87 301</b>	<b>1 380</b>	<b>571</b>	<b>32</b>	<b>434</b>	<b>193</b>	<b>89 911</b>
Поступления		-	-	-	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	9	(30 920)	(932)	-	-	-	-	(31 852)
Выбытие:								
- стоимость		-	-	-	(149)	(132)	(60)	(341)
- (амортизация)		-	-	-	149	132	60	341
Амортизационные отчисления в течение года	22	(1 946)	-	(392)	(26)	(111)	(116)	(2 591)
Переоценка :								
- стоимость		(2 963)	2 129	-	-	-	-	(834)
- (амортизация)	17	312	-	-	-	-	-	312
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>		<b>51 784</b>	<b>2 577</b>	<b>179</b>	<b>6</b>	<b>323</b>	<b>77</b>	<b>54 946</b>

Здания и земельные участки Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО Оценочная компания «Золотая цифра-999» (исполнитель оценщик Абдулаев Абдула Махачевич, действующий член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки на основе сравнительного подхода (100%).

По состоянию за 31 декабря 2017 года в остаточную стоимость зданий и земли Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 46 321 тыс. руб. (2016 г.: 75 373 тыс. руб.). На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 9 264 тыс. руб. (2016 г.: 15 074 тыс.руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в сумме

(136) тыс. рублей. См. примечания 17 и 23. В случае если здания и земельные участки были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, их балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года составила бы 13 914 тыс. рублей (2016 г.: 19681 тыс. руб.- здания и 1380 тыс. руб.- земельных участков).

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

## 12. Прочие активы

(тыс. руб.)

	2017	2016
<b>Финансовые активы:</b>		
- средства внесённые в уставные капиталы организаций	82	82
<b>Нефинансовые активы:</b>		
- расчеты с поставщиками услуг	916	580
- предоплата по налогам, кроме налога на прибыль		337
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	913	397
- расходы будущих периодов	237	290
- имущество, полученное в собственность за неплатежи	-	2 035
- прочее	135	217
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 283</b>	<b>3 938</b>

Имущество, полученное в собственность за неплатежи, признанное по состоянию на 31 декабря 2016 года в составе прочих активов по стоимости 2035 тыс. рублей было переведено в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в связи с принятием Банком решения о продлении плана их продажи. См. Примечание 10

## 13. Средства других банков

По состоянию на отчётную дату Банком не были получены кредиты от других банков.

## 14. Средства клиентов

(тыс. руб.)

	2017	2016
<b>Государственные коммерческие организации</b>		
текущие (расчетные) счета	-	-
срочные депозиты	-	-
<b>Негосударственные коммерческие организации</b>		
текущие (расчетные) счета	147 915	31 852
срочные депозиты	-	-
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
текущие (расчетные) счета	16 173	9 867
срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>		
Средства в расчётах по переводам без открытия счёта	-	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>164 088</b>	<b>41 719</b>

Средства клиентов это заемные средства, привлеченные от юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации, которые подвержены незначительному риску потерь, поэтому их справедливая стоимость представлена по балансовой стоимости.

По расчетным и текущим счетам клиентов Банк не начисляет проценты.

За 31 декабря 2017 г. Банк имел 7 клиентов с остатками средств на расчетных счетах свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток этих средств составил 153 851 тыс. руб. или 93,76 % от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2016 г. Банк имел 7 клиентов с остатками средств на расчетных счетах свыше 1000 тыс. руб.

Совокупный остаток этих средств составил 30 285 тыс. руб. или 72,59 % от общей суммы средств клиентов.

## 15. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2017	2016
<b>Финансовые обязательства:</b>		
-	-	-
<b>Нефинансовые обязательства:</b>		
- кредиторская задолженность	269	325
- налоги к уплате	144	677
- обязательства по выплате вознаграждения персоналу	835	756
- обязательства по страховым взносам по невыплаченным вознаграждениям персоналу	252	228
- отложенный доход	-	-
- прочие	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 500</b>	<b>1 986</b>

Налоги к уплате включают все налоги в бюджет, кроме налога на прибыль.

## 16. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля составляет 225 500 тыс. руб.

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доли, принадлежащие физическим лицам	227 373	227 373
<b>ИТОГО уставный капитал</b>	<b>227 373</b>	<b>227 373</b>

В состав участников Банка на 31.12.2017 года входят 15 участников, среди которых доли распределены следующим образом:

- 15 физических лиц – 227 373 тыс. руб. (100 %).

## 17. Прочий совокупный доход (фонды)

( тыс. руб.)

	Примечание	2017	2016
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток :</b>			
Основные средства:			
Изменение фонда переоценки	11	(522)	(5 180)
Налог на прибыль, относящийся к прочим статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток :	23	104	1 036
Изменение фонда переоценки основных средств		(418)	(4 144)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(418)</b>	<b>(4 144)</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(418)</b>	<b>(4 144)</b>

В отчетном периоде фонд переоценки основных средств уменьшился на 418 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г. : уменьшился на 4144 тыс. рублей).



**18. Процентные доходы и расходы**

(тыс.руб)

	2017	2016
<b>Процентные доходы:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	25 212	30 253
Средства в других банках	13 585	16 219
Прочие		-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>38 797</b>	<b>46 472</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-	(4)
Текущие (расчетные) счета	-	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения (размещения) денежных средств	-	-
Прочие	42	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>42</b>	<b>(4)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>38 839</b>	<b>46 468</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

(тыс.руб)

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	185	224
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3 939	4 704
Комиссия по переводам денежных средств	1 181	1 518
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия за предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	37	44
По другим операциям	-	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 342</b>	<b>6 490</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(84)	(84)
Комиссия по переводам денежных средств	(173)	(178)
По другим операциям	(43)	(47)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(300)</b>	<b>(309)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>5 042</b>	<b>6 181</b>

**20. Прочие операционные доходы**

(тыс.руб)

	Примечание	2017	2016
Доход от сдачи имущества в аренду		3 303	3 472
Доход от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	9	152	-
Доход от последующего увеличения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи		685	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		1 872	-
Прочее		160	114
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>6 172</b>	<b>3 586</b>

**21. Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных**

(тыс.руб)

	2017	2016
Доход (расход) от кредитов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных	(48)	143
<b>Итого Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных</b>	<b>(48)</b>	<b>143</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

(тыс.руб)

	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал		17 468	20 041
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	2 591	3 891
Обесценение стоимости основных средств		-	-
Восстановление стоимости основных средств		-	-
Коммунальные услуги		1 198	1 333
Расходы по операционной аренде (основных средств)		231	1 092
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		740	2 324
Расходы по выбытию имущества		-	804
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		6 810	6 259
Расходы по страхованию		25	39
Аудит и публикация отчетности		150	150
Реклама и маркетинг		55	180
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		2 104	2 004
Резервы на налоговые риски			-
Снижение справедливой стоимости инвестиционного имущества	9	307	-
Снижение справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	260
Снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		-	374
Прочие		866	189
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>32 545</b>	<b>38 940</b>

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают оплату труда персонала, установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3894тыс.руб. (2016 г.: 4500тыс.руб.), расходы по подготовке и переподготовке кадров в размере 72 тыс.руб. (2016 г.: 223тыс.руб.).

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс.руб)

	2017	2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 440	5 042
- в том числе текущие обязательства по налогу на прибыль	922	445
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	58	(1 359)
<b>Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 498</b>	<b>3 683</b>

На 31 декабря 2017 года сумма текущих налоговых обязательств по налогу на прибыль составляла 922 тыс. руб. (2016г.: 445тыс. руб.).

Отложенное налоговое обязательство в сумме (104) тыс. руб. в 2017 году было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств Банка в отчетном периоде. См. примечание 9 и 11.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 - 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	(тыс.руб)	
	2017	2016
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	11 441	22 389
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2017г.: 20%; 2016г.: 20%)	2 288	4 478
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(265)	( 374)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	535	938
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	(118)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	58	(1 359)
<b>Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 498</b>	<b>3 683</b>

Различие между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль .

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%).

	(тыс.руб)			
	31.12.2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Основные средства	(13 476)	326	104	(13 046)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности , средств в других банках	229	159		388
Начисленные доходы	15	(25)		(10)
Начисленные расходы (отпускные)	196	21		217
Прочее	99	(539)		(440)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(12937)</b>			<b>(12 891)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	539	66	-	605
Признанное отложенное налоговое обязательство	(13 476)	(124)	104	(13 496)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(12937)</b>	<b>(58)</b>	<b>104</b>	<b>(12 891)</b>

	31.12.2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Основные средства	(14 974)	462	1 036	(13 476)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(391)	620	-	229
Начисленные доходы	2	13	-	15
Начисленные расходы	-	196	-	196
Прочее	31	68	-	99
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(15 332)</b>	<b>1 359</b>		<b>(12937)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	33	506	-	539
Признанное отложенное налоговое обязательство	(15 365)	853	1 036	(13 476)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(15 332)</b>	<b>1 359</b>	<b>1 036</b>	<b>(12937)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к Банку и налоговому органу.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и в отчете о финансовом положении отражается как отложенный налоговый актив (ОНА).

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена в будущих налоговых периодах и в отчете о финансовом положении отражается как отложенное налоговое обязательство (ОНО).

В представленной финансовой отчетности за 31.12.2017 года чистое отложенное налоговое обязательство составило 12 891 тыс. руб. (ОНО) ( 2016 г.: 12 937 тыс.руб.)

#### 24. Дивиденды

Дивиденды участникам Банка в 2017 году и в 2016 году не начислялись и не выдавались.

#### 25. Сегментный анализ

Банк не имеет долговых или долевого ценных бумаг, обращающихся на рынке. Банк предоставляет услуги в одной экономической среде, поэтому информация по бизнес-сегментам и по географическому принципу Банком не рассматривалась и не представлена.

#### 26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и

внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. В целях снижения кредитных рисков в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет Банка – коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании предъявленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменения условий, оговоренных в кредитном договоре.

Метод оценки кредитного риска заключается в оценке кредитоспособности заемщика (оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов.

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. Банк как другие кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4) в Банке проводится ежедневно. Значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности в течение отчетного периода были выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка.

Объем ликвидных активов за весь период оставался достаточным, что позволяло Банку своевременно и без потерь исполнять свои обязательства.

Потеря деловой репутации Банка, в основном связана с возможным неисполнением Банком своих обязательств перед кредиторами в связи с дефицитом ликвидных активов. В отчетном периоде ни одного случая неисполнения в срок обязательств перед кредиторами по причине неплатежеспособности Банка допущено не было. Ниже приводятся показатели значений нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) за 2017 и 2016 годы.

(в %)

Наименование	код	Нормативное значение	Фактическое значение	
			За 31.12.2017	За 31.12.2016
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Мин 15 %	93,7	441,4
Норматив текущей ликвидности	H3	Мин 50 %	174,9	337,7
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Макс 120 %	26,7	24,6

Динамика значений нормативов ликвидности свидетельствует о высоком уровне ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации г. Москва, которая осуществляет дистанционный надзор за деятельностью Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за **31 декабря 2017 года:**

(тыс.руб.)

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	167 648					167 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)					341	341
Средства в других банках	145 123					145 123
Кредиты и дебиторская задолженность	849	862	6 992	137 851		146 554
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>313 620</b>	<b>862</b>	<b>6 992</b>	<b>137 851</b>	<b>341</b>	<b>459 666</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов	(164 088)					(164 088)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(164 088)</b>					<b>(164 088)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>149 532</b>	<b>862</b>	<b>6 992</b>	<b>137 851</b>	<b>341</b>	<b>295 578</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>149 532</b>	<b>150 394</b>	<b>157 386</b>	<b>295 237</b>	<b>295 578</b>	<b>x</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за **31 декабря 2016 года:**

(тыс.руб.)

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	52 864					52 864
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)					269	269
Средства в других банках	135 099					135 099
Кредиты и дебиторская задолженность	-	7 045	1 756	131 402		140 203
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>187 963</b>	<b>7 045</b>	<b>1 756</b>	<b>131 402</b>	<b>269</b>	<b>328 435</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов	(41 719)					(41 719)

<b>Итого обязательств</b>	<b>(41 719)</b>					<b>(41 719)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>146 244</b>	<b>7 045</b>	<b>1 756</b>	<b>131 402</b>	<b>269</b>	<b>286 716</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>146 244</b>	<b>153 289</b>	<b>155 045</b>	<b>286 447</b>	<b>286 716</b>	<b>x</b>

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

**Операционный риск.** Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

**Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Позиция Банка по валютам за 31.12.2017 года.

(тыс.руб)

	<b>Рубли</b>	<b>Итого</b>
<b>Денежные финансовые активы:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	167 648	167 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	341	341
Средства в других банках	145 123	145 123
Кредиты и дебиторская задолженность	146 554	146 554
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>459 666</b>	<b>459 666</b>

<b>Денежные финансовые обязательства:</b>		
Средства других банков		
Средства клиентов	164 088	164 088
<b>Итого денежные финансовые обязательств</b>	<b>164 088</b>	<b>164 088</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>295 578</b>	<b>295 578</b>

**Позиция Банка по валютам за 31.12.2016 года.**

(тыс.руб)

	<b>Рубли</b>	<b>Итого</b>
<b>Денежные финансовые активы:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	52 864	52 864
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	269	269
Средства в других банках	135 099	135 099
Кредиты и дебиторская задолженность	140 203	140 203
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>328 435</b>	<b>328 435</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>		
Средства других банков		
Средства клиентов	41 719	41 719
<b>Итого денежные финансовые обязательств</b>	<b>41 719</b>	<b>41 719</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>286 716</b>	<b>286 716</b>

Приведённый выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договорённости в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В расчет процентного риска включены финансовые активы и обязательства, подверженные процентному риску.

**Анализ процентного риска за 31.12.2017 года.**

(тыс.руб)

Финансовые инструменты	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	148 055					148 055
Средства в других банках	145 123					145 123
Кредиты и дебиторская задолженность	849	108	754	6 992	137 851	146 554
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>294 027</b>	<b>108</b>	<b>754</b>	<b>6 992</b>	<b>137 851</b>	<b>439 732</b>
<b>Итого финансовых активов нарастающим итогом</b>	<b>294 027</b>	<b>294 135</b>	<b>294 889</b>	<b>301 881</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков						



Средства клиентов						
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств нарастающим итогом</b>	-	-	-	-	x	x
<b>ГЭП</b>	<b>294 027</b>	<b>108</b>	<b>754</b>	<b>6 992</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

**Анализ процентного риска за 31.12.2016 года.**

(тыс.руб)

Финансовые инструменты	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	35 009					35 009
Средства в других банках	135 099					135 099
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 134	3 911	1 756	131 402	140 203
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>170 108</b>	<b>3 134</b>	<b>3 911</b>	<b>1 756</b>	<b>131 402</b>	<b>310 311</b>
<b>Итого финансовых активов нарастающим итогом</b>	<b>170 108</b>	<b>173 242</b>	<b>177 153</b>	<b>178 909</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов						
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых обязательств нарастающим итогом</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>ГЭП</b>	<b>170 108</b>	<b>3 134</b>	<b>3 911</b>	<b>1 756</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года:

(тыс.руб.)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	-11 363	-6740
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	11 363	6740

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовые риски у Банка отсутствовали.

## **27. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль

за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

С 1 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) Банка на основании нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6.0% и 8% соответственно.

Далее представлен капитал (собственные средства) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	(тыс.руб.)	
	2017	2016
Базовый капитал	312 114	294 081
Основной капитал	312 114	294 081
Дополнительный капитал	68 888	78 250
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>381 002</b>	<b>372 331</b>
Норматив достаточности базового капитала	106.7 %	113.8 %
Норматив достаточности основного капитала	106.7 %	113.8 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	103.8 %	111.5 %

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 28. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

### Обязательства по операционной аренде.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	(тыс.руб.)	
	2017	2016
Менее 1 года	-	292
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>-</b>	<b>292</b>

### Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Банк отражает

специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

(тыс.руб.)

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	700	2 505
Банковские гарантии	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>700</b>	<b>2 505</b>

В течение 2017 года Банк не выдавал банковских гарантий. Обязательства по кредитным линиям на 31.12.2017 года составляют 700 тыс.руб. ( на 31.12.2016 года: 2505 тыс.руб).

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Общая сумма кредитов за 31 декабря 2017 года составила 167 948 тыс. руб. Под кредитные риски Банк создает резервы под обесценение кредитов. Общая сумма резерва под обесценение кредитов за 31 декабря 2017 года составила 21 394 тыс. руб.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска.

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

**Заложенные активы** – это активы Банка, выступающие в качестве обеспечения. К таким активам относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, основные средства.

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел заложенных активов.

## 29. Производные финансовые инструменты.

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств по поставке валюты.

## 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов :

**Активы и обязательства справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.** В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

## Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.

Оценочная, справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Анализ этих ставок представлен далее:

		2017	2016
		% за период	% за период
<b>Средства в других банках :</b>	4		
Депозиты в Банке России		6,75 - 10,0%	9,0 – 10,0%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность :</b>	5		
Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		11,06 – 14,08 %	11,40 – 14,00 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		18,23 – 20,74 %	12,85 – 15,07 %

( По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (на (48) и 143 тысячи рублей соответственно ). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. )

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года :

(тыс. руб.)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты :</b>					
Наличные средства	-	-	10 226	10 226	10 226
Остатки по счетам в Банке России	-	-	9 350	9 350	9 350
Депозиты «овернайт» в Банке России	-	-	148 055	148 055	148 055
Корреспондентские счета	-	-	17	17	17
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	-	341	341	341
<b>Средства в других банках :</b>					
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	145 123	145 123	145 123
<b>Кредиты и дебиторская задолженность :</b>					
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	-	-	26 784	26 784	26 784
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	25 245	25 245	25 245
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	94 525	94 525	94 525
<b>Итого финансовых активов</b>	-	-	<b>459 666</b>	<b>459 666</b>	<b>459 666</b>
<b>Средства клиентов :</b>					
Текущие (расчетные) счета негосударственных коммерческих организаций	-	-	147 915	147 915	147 915
Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	-	-	16 173	16 173	16 173
Средства в расчетах физических лиц	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	-	<b>164 088</b>	<b>164 088</b>	<b>164 088</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года :

(тыс. руб.)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты :</b>					
Наличные средства	-	-	6 172	6 172	6 172
Остатки по счетам в Банке России	-	-	10 516	10 516	10 516
Корреспондентские счета	-	-	1 167	1 167	1 167
Депозиты «овернайт» в Банке России	-	-	35 009	35 009	35 009
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	-	-	269	269	269
<b>Средства в других банках :</b>					
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	135 099	135 099	135 099
<b>Кредиты и дебиторская задолженность :</b>					
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	-	-	28 514	28 514	28 514
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	17 662	17 662	17 662
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	94 027	94 027	94 027
<b>Итого финансовых активов</b>	-	-	<b>328 435</b>	<b>328 435</b>	<b>328 435</b>
<b>Средства клиентов :</b>					
Текущие (расчетные) счета негосударственных коммерческих организаций	-	-	31 852	31 852	31 852
Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	-	-	9 867	9 867	9 867
Средства в расчетах физических лиц	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	-	<b>41 719</b>	<b>41 719</b>	<b>41 719</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (договорная процентная ставка: 12 -18%)	-	-	2274	320	<b>2 594</b>
Резервы под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	-	(101)	(3)	<b>(104)</b>
Кредиты после вычета резерва под обесценение кредитов	-	-	2 173	317	<b>2 490</b>
Прочие активы	-	-	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 0%)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	4	2	<b>6</b>

Ниже представлены сведения о доходах и расходах за 2017 год от операций со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы	-	-	91	59	<b>150</b>
Процентные расходы	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	4	5	<b>9</b>
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Доходы (Расходы) от активов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	6	<b>6</b>
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(3 398)	(1 324)	<b>(4 722)</b>

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

(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течении периода	-	-	2 700	650	<b>3 350</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	-	-	(774)	(1 017)	<b>(1791)</b>

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

(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (договорная процентная ставка: 12 -18%)	-	-	183	681	<b>864</b>
Резервы под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	-	(79)	(2)	<b>(81)</b>
Кредиты после вычета резерва под обесценение кредитов	-	-	104	679	<b>783</b>
Прочие активы	-	-	6	-	<b>6</b>
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 0%)	-	6	-	-	<b>6</b>
Прочие обязательства	-	-	2	5	<b>7</b>

Ниже представлены сведения о доходах и расходах за 2016 год от операций со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы	-	-	86	153	<b>239</b>
Процентные расходы	-	-	-	-	<b>-</b>
Комиссионные доходы	-	-	1	6	<b>7</b>
Комиссионные расходы	-	-	-	-	<b>-</b>
Доходы (Расходы) от активов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	(166)	(6)	<b>(172)</b>
Административные и прочие операционные расходы	-	-	( 3 188 )	(1 279)	<b>(4 467)</b>

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

(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течении периода	-	-	850	355	<b>1 205</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	-	-	(1 400)	(407)	<b>(1 807)</b>

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Заработная плата	2 313	1 972
Вознаграждения по итогам года	-	-
Другие краткосрочные вознаграждения	232	407
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
<b>Общая величина вознаграждений управленческому персоналу, всего</b>	<b>2 545</b>	<b>2 379</b>

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и другие социальные выплаты, если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

К другим долгосрочным вознаграждениям относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

В 2017 году и в 2016 году выплаты вознаграждений членам Совета Директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не осуществлялись.

### 32. Приобретения и выбытия

Операции по приобретению и выбытию организаций в 2017 году и в 2016 году Банком не осуществлялись.

### 33. События после отчетного периода

События, произошедшие после отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

### 34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. При определении категории качества кредита для создания резервов под обесценение кредита, Банк применял профессиональные суждения при определении финансового состояния заемщиков, основываясь на кредитных историях заемщиков, финансовой информации и т.д. При составлении данной финансовой отчетности Банк не применял профессиональные суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых денежных потоков по кредитному портфелю, ввиду их отсутствия.



**Признание отложенного налогового обязательства.** Признанное отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена за отчетный период в будущем, и отражается в бухгалтерском балансе представляемой финансовой отчетности как отложенное налоговое обязательство. Признанное Банком отложенное налоговое обязательство за 31.12.2017 года составило 12 891 тыс. руб. Данное отложенное налоговое обязательство не может быть перечислено в счет отчетного периода по налоговому законодательству Российской Федерации.

 **Ахмедов Д.М.**

Цой Н.В.



MAIL