

Примечания к финансовой отчетности

Акционерного Общества "Нижневожский коммерческий банк" по МСФО за 2017 год (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года)

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включает финансовую отчетность Акционерного Общества "Нижневожский коммерческий банк" (сокращенное наименование АО "НВКбанк") в городе Саратове.

АО "НВКбанк" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 ноября 1990 года. В конце апреля 2016 года Банком получена зарегистрированная в Центральном Банке Российской Федерации новая редакция Устава, предусматривающая новое наименование Банка: полное и сокращенное фирменные наименования Общества определены как Акционерное Общество «Нижневожский коммерческий банк» и АО «НВКбанк» вместо ранее действующих.

Деятельность АО "НВКбанк" регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензией №931 на совершение банковских операций. Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации. Банк предоставляет полный комплекс услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основная деятельность АО "НВКбанк" заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, в том числе денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (индивидуального предпринимателя), в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 410012, г. Саратов, ул. Рахова В.Г., д.129. Банк не имеет филиалов.

Общая численность сотрудников АО "НВКбанк" на 31.12.2017г. составила 309 человек.

По состоянию за 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка.

Акционер	Доля
АО "БС Трейд"	19,99%
Буров Владислав Юрьевич	19,99%
ЗАО "Гурон"	10,00%
ЗАО «Алтор»	10,00%
ООО «НЕМИ»	9,99%
АО «Ловир»	9,99%
АО «ФАРРЭЛ»	9,99%
АО «ТД Янтарный»	9,97%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5 % г/г. Опубликованные Росстатом данные совпали с оперативной оценкой Минэкономразвития России (2,5–2,6 % г/г). Эксперты Минэкономразвития сообщают, что после спада в 2016 году на 0,2 % ВВП в 2017 году вырос - темп роста по итогам 2017 года зафиксирован на уровне 1,4–1,8 процента.

Курс рубля к концу отчетного года стабилизировался. Средний курс российской валюты по отношению к доллару США в декабре 2017г. оставался стабильным - 58,3 (в среднем за месяц).

По данным Минэкономразвития индикаторы потребительской уверенности сохраняются на высоких уровнях. Индекс потребительских настроений в декабре незначительно увеличился по сравнению с предыдущим месяцем (до 99 п.п.), а по отношению к декабрю прошлого года показатель вырос на 7 п.п. Наибольший вклад в прирост общего индекса в 2017 году внесло повышение респондентами оценок своего текущего материального положения и улучшение их отношения к крупным покупкам, что стало отражением благоприятной ситуации на рынке труда и уверенного роста заработных плат в 2017 году.

По результатам исследования Минэкономразвития банковский сектор продолжил функционировать в условиях структурного профицита ликвидности. Основной приток ликвидности в банковский сектор формировался по счетам расширенного правительства, что связано с использованием средств Резервного фонда и ФНБ в качестве источника финансирования дефицита федерального бюджета. Ликвидность поступала в банковский сектор и в результате реализации Банком России мер по повышению финансовой устойчивости кредитных организаций. Приток средств в банковскую систему по счетам расширенного правительства за период с начала 2017 г. составил 3,7 трлн. руб., из которых 1,8 трлн. руб. пришлось на декабрь.

3. Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже в Примечании 4. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущих финансовых годах, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года.

Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Стандарт по учету аренды - МСФО (IFRS) 16 "Аренда", который введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.07.2016 N 111н (далее - Приказ N 111н). Основные нововведения связаны с изменением подхода к классификации договора аренды в качестве операционной или финансовой и учета аренды у арендатора. в соответствии с новым Стандартом любая аренда признается арендатором как финансовая (исключением является краткосрочная аренда и аренда малоценных активов);

- имеются отличия в первоначальной оценке арендуемого актива в соответствии с требованиями действующего и нового Стандартов по учету аренды;

- имеются отличия в последующей оценке арендуемого актива: в соответствии с требованиями нового стандарта последующая оценка актива представляет собой первоначальную стоимость актива, уменьшенную на равномерно признанный расход и увеличенную на процент по обязательству, а первоначальное признание и последующая оценка обязательства в течение всего срока договора аналогичны и для финансовой аренды, и для операционной.

Данный Стандарт организации должны применять в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2019 или после этой даты.

По результатам анализа и сопоставления положений действующего и нового Стандартов по учету договоров аренды можно сделать вывод, что новые требования существенно повлияют на финансовую отчетность организаций, представляющих ее в формате МСФО.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых

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

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевыми инструментами, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

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

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленного на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002г. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002г., соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате по-

следующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002г., на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требовала применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к деятельности банка принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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 выходящая цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства за основу берётся информация, получаемая с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным. Т.е. таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объёме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость определяется с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, максимально используют уместные наблюдаемые исходные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым 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 информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

При 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 Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются 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 надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам и обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки)

активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы 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.

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 по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, 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.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). 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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признаёт в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату за-

ключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной 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;
- 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;
- 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 признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль 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 или нет («событие убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- 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;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает признания убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. 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.

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.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем

периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя 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 обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате реализации залога, за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 убыток от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. 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 совокупном доходе. 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 прибыли и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль и убыток текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним 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 фи-

нансовым 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.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, являющиеся краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающимися незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

4.2 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или 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 (то есть 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.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение заместителю Председателя правления Банка.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. Если рыночная котировка отсутствует или рынок неактивен, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от данной ценной бумаги, по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости, или сопоставлением со стоимостью аналогичного инструмента. Если отсутствует необходимая и достоверная информация о рыночных ценах, применяется экспертная оценка.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие

операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.4 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России) за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

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, действовавшим 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 совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.5 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) 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.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.6 Векселя приобретённые

Приобретённые векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения. В частности Банк учитывает их в категории финансовых активов «кредиты и дебиторская задолженность». Впоследствии приобретённые векселя отражаются в соответствии с учётной политикой, представленной в данном примечании для соответствующей категории активов.

4.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые классифицируются в данную категорию в момент приобретения при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.8 Основные средства

Здания и оборудование отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость основных средств превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения переоцененного основного средства признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величина прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Основные средства Банка в пределах группы "Здания и сооружения" регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

4.9 Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	25-50	2-4 %
Мебель	7	14,29%
Офисное оборудование	6	16,67%
Транспорт	5	20%
Нематериальные активы	10	10%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

4.10 Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределённые сроки полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного периода.

Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 10 лет.

4.11 Инвестиционное имущество

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

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании рыночной стоимости имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

4.12 Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.13 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.14 Заёмные средства

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных за-

трат по сделке. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье прочие операционные доходы или административные и прочие операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

4.16 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости с учетом инфляционного влияния. Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на выпуск новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции кредитной организации представляют собой акции, дивиденды по которым согласно ее уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

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

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

4.17 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.18 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с настоящей финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства 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.

Отложенные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отложенные налоговые требования отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие требования будут реализованы. Отложенное налоговое обязательство признается всегда. Отложенный налоговый актив признается только при условии высокой вероятности того, что будет получена налогооблагаемая прибыль в следующем отчетном периоде.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Банк имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом;
- Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отложенных налоговых обязательств и требований.

4.19 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход,

полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки.

4.20 Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России, иностранной валюты по отношению к рублю на дату составления отчета о финансовом положении (конец отчетного периода). Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016 года
Рубль/доллар США	57,6002	60,6569
Рубль/евро	68,8668	63,8111

4.21 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

4.22 Операции со связанными сторонами

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

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

4.23 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по IAS 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет IAS 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию за 31 декабря 2002г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет IAS 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике", начиная с 1 января 2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса "Основные средства" и "Уставный капитал". Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

4.24 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма

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

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 кредитной организации 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	2017	2016
Наличные средства	173 480	150 567
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	172 398	238 763
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: Российской Федерации	172 539	251 447
Резерв под обесценение средств в банках	(1)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	518 416	640 777

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. В данной статье не отражена величина денежных средств в размере 188 738 тыс. руб. на 31.12.2017г. и 169 720 тыс. руб. - на 31.12.2016г., представляющие собой обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По коррсчетам в банках РФ сформирован резерв в размере 1т.р. В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Средства в других банках

Средства в других банках на отчетную дату составляли:

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 280 632	1 753 042
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	1 280 632	1 753 042

В 2017 году Банк осуществлял свою основную деятельность на рынке межбанковских операций, расположенному на территории Российской Федерации. В отчетном периоде Банк обладал избытком свободных средств и выступал на рынке МБК в роли кредитора. Значительная часть предоставленных средств размещена в Банке России.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	-	(28)
Отчисления/восстановление в резерв под обесценение средств в других банках	-	28
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	-	-

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:	1 280 632	1 280 632
- в Банке России	1 275 741	1 275 741
- в других российских банках	4 891	4 891
Альтернативная классификация:		
- с рейтингом от А- до А+	-	-
- с рейтингом ниже А-	-	-
- не имеющие рейтинга	1 280 632	1 280 632
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<i>1 280 632</i>	<i>1 280 632</i>
Итого средств в других банках	1 280 632	1 280 632

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:	1 753 042	1 753 042
- в Банке России	1 751 104	1 751 104
- в других российских банках	1 938	1 938
Альтернативная классификация:		
- с рейтингом от А- до А+	-	-
- не имеющие рейтинга	1 753 042	1 753 042
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<i>1 753 042</i>	<i>1 753 042</i>

Итого средств в других банках	1 753 042	1 753 042
--------------------------------------	------------------	------------------

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является отсутствие или наличие просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года заёмщиком с кредитами, превышающими 10% от капитала, выступал Банк России в объёме 1 275 000 т. р. и 1 750 000 т. р. соответственно.

Анализ процентных ставок и сроков до погашения средств в других банках представлен в Примечаниях 27, 30.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже представлен состав портфеля кредитов и дебиторской задолженности Банка:

	2017	2016
Корпоративные кредиты	774 402	1 403 961
Кредитование компаний малого бизнеса	9 646 206	8 069 434
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	394 964	285 933
Ипотечные кредиты	21 923	21 793
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	10 837 495	9 781 121
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 505 850)	(1 145 050)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	9 331 645	8 636 071

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

	2017		2016	
	сумма	доля	сумма	доля
Предприятия торговли	4 313 674	39,80%	5 469 128	55,92%
Сельское хозяйство	3 338 009	30,80%	1 856 296	18,98%
Строительство	900 454	8,31%	899 892	9,19%
Обработывающие производства	833 047	7,69%	562 474	5,75%
Операции с недвижимостью	427 511	3,94%	350 012	3,58%
Частные лица	416 887	3,85%	307 726	3,15%
Транспорт	231 802	2,14%	84 377	0,86%
Прочие	376 111	3,47%	251 216	2,57%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 505 850)	-	(1 145 050)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 331 645	100%	8 636 071	100%

Практически все числящиеся на балансе Банка по состоянию на 31.12.2017 года (9 527 608 тыс. руб.) ссуды были выданы заёмщикам г. Саратова, что представляет собой существенную региональную концентрацию банковского кредитного портфеля. Задолженность составила: заёмщиков Московского региона – 337 208 тыс. руб., Нижегородской области – 3 013 тыс. руб., Новосибирской области - 61 475 тыс. руб., Пензенской области – 175 000 тыс. руб., Самарской области – 733 191 тыс. руб.

На конец отчётного периода 31 декабря 2017 года Банк имел 32 заёмщика с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 119 млн. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 251 079 тыс. руб., или 67% от общего объёма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. На конец отчётного периода 31 декабря 2016 года Банк имел 35 заёмщиков с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 113 млн. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 902 млн. руб., или 71% от общего объёма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаний малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	(131 074)	(902 520)	(103 669)	(7 787)	(1 145 050)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	124 321	(463 412)	(20 898)	(811)	(360 800)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	(6 753)	(1 365 932)	(124 567)	(8 598)	(1 505 850)

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаний малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.	(19 740)	(611 668)	(62 912)	(1 204)	(695 524)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(111 334)	(290 852)	(40 757)	(6 583)	(449 526)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(131 074)	(902 520)	(103 669)	(7 787)	(1 145 050)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные:					
Прочие	273 752	-	134 774	6 115	414 641
Итого текущих и необесцененных	273 752	-	134 774	6 115	414 641
Обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	19 000	-	-	19 000
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 505	-	1 505
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	55 300	255	-	55 555
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	158 405	1 712	-	160 117
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	137 173	70 812	-	207 985
- без просроченных платежей	500 650	9 276 328	185 906	15 808	9 978 692
Итого обесцененных	500 650	9 646 206	260 191	15 808	10 422 854
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	774 402	9 646 206	394 964	21 923	10 837 495
Резерв под обесценение	(6 753)	(1 365 932)	(124 567)	(8 598)	(1 505 850)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	767 649	8 280 274	270 397	13 325	9 331 645

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные:					
Прочие	-	-	28 671	7 342	36 013
Итого текущих и необесцененных	-	-	28 671	7 342	36 013
Обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	40 690	491	-	41 181
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	5 681	12 835	-	18 516
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 587	-	1 587
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	15 972	24 708	-	40 680
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	30 786	26 265	-	57 051
- без просроченных платежей	1 403 961	7 976 305	191 376	14 451	9 586 093
Итого обесцененных	1 403 961	8 069 434	257 262	14 451	9 745 108
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	1 403 961	8 069 434	285 933	21 793	9 781 121
Резерв под обесценение	(131 074)	(902 520)	(103 669)	(7 787)	(1 145 050)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 272 887	7 166 914	182 264	14 006	8 636 071

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и финансовое состояние заемщиков, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении чистой ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря

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

2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	448 789	3 678 405	41 378	-	4 068 572
Кредиты обеспеченные:	318 860	4 701 869	229 019	13 325	5 263 073
- денежными средствами	-	-	-	-	-
-обращающимися ценными бумагами	-	-	9 245	-	9 245
-объектами жилой недвижимости	63 466	397 346	48 397	13 325	522 534
- объектами другой недвижимости	13 541	1 618 514	111 733	-	1 743 788
- оборудованием и транспортными средствами	104 478	1 636 514	41 304	-	1 782 296
- прочими активами	-	221 157	17 614	-	238 771
- поручительствами и банковскими гарантиями	137 375	828 338	726	-	966 439
Итого кредитов и дебиторской задолженности	767 649	8 280 274	270 397	13 325	9 331 645

Далее представлена информация о залоговом обеспечении чистой ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1 193 348	4 254 878	35 974	-	5 484 200
Кредиты обеспеченные:					
- денежными средствами	-	6 373	-	-	6 373
-обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-
-объектами жилой недвижимости	-	552 522	36 583	14 005	603 110
- объектами другой недвижимости	2 702	466 223	38 149	-	507 074
- оборудованием и транспортными средствами	76 837	853 717	67 411	-	997 965
- прочими активами	-	178 219	2 902	-	181 121
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	854 982	1 246	-	856 228
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 272 887	7 166 914	182 065	14 005	8 636 071

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года на 395 174 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 178 790 тыс. руб.).

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск. Политика банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и других объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена сотрудниками отдела оценки залогового имущества на основании внутренней методики Банка. В рамках данной методики справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость за минусом 5 (пяти) %. Данная скидка обусловлена сроком реализации залога, равным 270 дням.

Рыночная стоимость имущества определяется тремя подходами к оценке имущества: сравнительный, затратный и доходный. Выбор подхода определяется в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка. Превалирующим подходом считается сравнительный. Данный подход предполагает подбор аналогов, которые должны обладать не только функциональным, но и классификационным сходством с оцениваемым объектом, то есть объект и аналоги должны совпадать по назначению, принципу действия, использования, конструктивному исполнению, значениям главных ценообразующих параметров. Данный подход применяется в тех случаях, когда рынок оцениваемого имущества активен. Затем осуществляется сравнение подобранных объектов с оцениваемым активом и внесением корректировок в цену сравниваемого объекта относительно оцениваемого. При предоставлении отчета об оценке закладываемого (заложенного) недвижимого имущества независимым оценщиком, сотрудники отдела оценки имущества осуществляют экспертизу адекватности определенной рыночной стоимости.

Оценка рыночной стоимости залога оформляется профессиональным суждением сотрудника отдела оценки залогового имущества. Стоимость предметов залога, указанная оценщиком об определении рыночной стоимости, считается действительной в течение 6 месяцев с момента проведения оценки и предоставления отчета, в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Аналогичный подход используется при проведении оценки справедливой стоимости по залогу прочих основных средств, транспорта, оборудования, тмц. Мониторинг оценки имущества осуществляется не реже одного раза в год.

Для оценки акций/облигаций предприятий, а также доли в уставном капитале предприятия, привлекаются независи-

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

мые оценщики.

Стоимость сторонних векселей определяется рыночным методом посредством информации котировальных контор.

При определении справедливой стоимости залогов руководством было сделано допущение, что залог может быть реализован в разумно короткий срок в соответствии с нормативными требованиями.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Анализ процентных ставок и сроков до погашения представлен в Примечаниях 27, 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отсутствовали:

	2017	2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 929
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 929
Облигации федерального займа	-	24 989
Корпоративные облигации	-	76 940
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 929

9. Прочие активы

Прочие активы на отчетную дату отнесены в категорию «нефинансовые» и представлены в таблице:

	2017	2016
Незавершенные расчеты	1 746	1 536
Предоплата за услуги	1 839	1 170
Предоплата за налоги, за исключением налога на прибыль	22 641	24 133
Прочие	4 259	61 870
Итого прочих нефинансовых активов	30 485	88 709

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за отчетный период:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(2 774)	(2 076)
Отчисления/восстановление в резерв под обесценение прочих активов	(6 078)	(698)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(8 852)	(2 774)

10. Инвестиционное имущество

На 31 декабря 2017 года Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

Инвестиционное имущество представляет собой объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для получения арендных платежей и капитальные вложения в объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

	2017	2016
Балансовая стоимость	319 814	189 152
Приобретения/ переклассификация	1	130 662
Итого инвестиционное имущество	319 815	319 814

Суммы, признанные в отчете о совокупных доходах:

	2017	2016
Арендный доход	5 209	4 991
Итого	5 209	4 991

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости с привлечением внутренних специалистов и применением внутренней методики по оценке основных средств. Здания также были оценены независимым оценщиком. Независимый оценщик обладает признанной квалификацией и имеет опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества, расположенных на той же территории.

В 2017г. исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 319 815 тыс. руб., был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2016г. исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 319 814 тыс. руб., был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости

Объекты инвестиционного имущества в залог третьим сторонам не передавались. Ограничение прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствует.

11. Основные средства

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

Структура статьи "Основные средства" по состоянию на 31 декабря 2017 г. была следующей:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	244 239	19 744	263 983
остаток на начало года	280 965	57 138	338 103
Поступления	-	11 340	11 340
Выбытие	-	(7 263)	(7 263)
Переоценка	(7 599)	-	(7 599)
Остаток на конец года	273 366	61 215	334 581
Остаток на начало года	(36 726)	(37 394)	(74 120)
Амортизационные отчисления за 2017 год	(4 799)	(3 615)	(8 414)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	1 597	1 597
Остаток на конец года	(41 525)	(39 412)	(80 937)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	231 841	21 803	253 644

Структура статьи "Основные средства" по состоянию на 31 декабря 2016 г. была следующей:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	251 555	18 940	270 495
остаток на начало года	282 875	54 308	337 183
Поступления	-	9 479	9 479
Переоценка	(1 910)	-	(1 910)
Выбытие	-	(6 649)	(6 649)
Остаток на конец года	280 965	57 138	338 103
Остаток на начало года, в т. ч.	(31 320)	(35 368)	(66 688)
Амортизационные отчисления за 2016 год	(5 406)	(3 436)	(8 842)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	1 410	1 410
Остаток на конец года	(36 726)	(37 394)	(74 120)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	244 239	19 744	263 983

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств, числящихся на балансовых счетах по состоянию на текущую отчетную дату, незначительна (ликвидационная стоимость – доход от выбытия ОС после полезного срока его использования).

По мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от балансовой стоимости.

В стоимость офисного и компьютерного оборудования включена стоимость нематериальных активов, которые представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

В 2017 г. в связи с наличием информации, основанной на подтверждаемых рынком исходных данных, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 253 644 тыс. руб., был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2016 г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме 263 983 тыс. руб., были отнесены ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Первоначальная стоимость полностью самортизированных, но еще используемых основных средств, составляет 17 446 тыс. руб. Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

В таблице ниже представлены основные виды долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	2017	2016
Нежилая недвижимость	72 351	83 372
Земельный участок	453	524
Прочие активы	5 100	5 782
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	77 904	89 678

Принятое по отступному имущество отражено по справедливой стоимости в дату перехода права собственности.

Проведенный Банком тест на обесценение активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи" по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2017 года, показал признаки обесценения данных активов в размере 10 539 т. р.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

АО "НВКбанк" утвердил план продажи активов, выраженных как имущество, полученное в счёт погашения ранее

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

предоставленных кредитов. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Принятый план продажи принятого имущества в счет погашения кредитов был пролонгирован на неопределенный срок. Его невыполнение вызвано обстоятельствами, не подконтрольными Банку, в частности, отсутствием спроса у покупателей. Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике, сделка не состоялась. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Руководство ожидает завершить продажу до конца декабря 2018 года.

13. Средства клиентов

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными.

	2017		2016	
	сумма	доля	сумма	доля
Государственные и общественные организации:	-	0,00%	-	0,00%
текущие (расчетные) счета	-	0,00%	-	0,00%
Прочие юридические лица:	1 804 471	17,28%	1 574 917	14,99%
текущие (расчетные) счета	728 606	6,98%	1 130 100	10,76%
срочные депозиты	1 075 865	10,30%	444 817	4,23%
Физические лица:	8 640 876	82,72%	8 933 823	85,01%
текущие счета (вклады до востребования)	55 750	0,53%	45 188	0,43%
срочные вклады	8 585 126	82,19%	8 888 635	84,58%
Итого средств клиентов	10 445 337	100%	10 508 740	100%

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики.

	2017		2016	
	сумма	доля	сумма	доля
Частные лица	8 640 876	83%	8 933 823	85%
Строительство	610 142	6%	181 566	2%
Предприятия торговли	307 407	3%	625 191	6%
Недвижимость	299 115	3%	168 623	2%
Сельское хозяйство	233 083	2%	16 712	0%
Обработывающие производства	132 718	1%	96 457	1%
Транспорт	40 767	0%	26 054	0%
Энергетическая промышленность	17 532	0%	15 794	0%
Добыча полезных ископаемых	11 476	0%	7 512	0%
Прочие	152 231	2%	437 008	4%
Итого средств клиентов	10 445 337	100%	10 508 740	100%

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10 445 337 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 10 508 740 тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 года у Банка было 5 клиентов с остатками свыше 119 млн. руб. с общей суммой 1 036 385 т.р. На 31 декабря 2016 года у Банка было 5 клиентов с остатками на счетах свыше 113 млн. руб. с общей суммой 979 млн. руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечаниях 27, 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Нижеприведенные данные характеризуют выпущенные Банком долговые ценные бумаги.

	2017	2016
Векселя	1 491	36 237
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 491	36 237

По состоянию на 31 января 2017 года выпущенные долговые обязательства Банка включают только собственный вексель. Их оценочная справедливая стоимость составила 1 491 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.- 36 237 тыс. руб.). Вексель был размещен в рублях и на отчетную дату принят к исполнению.

15. Субординированный заем

По состоянию за 31 декабря 2017 года в балансе отражены субординированные кредиты по справедливой стоимости в размере 321 871 тыс. руб. За 31 декабря 2016 года – 321 919 тыс. руб. Данные средства привлечены сроком не менее 5 лет с фиксированной процентной ставкой 15% годовых в сумме 200 000 тыс. руб. и ставкой 10,5% в сумме 120 000 тыс. руб.

16. Прочие обязательства

Данные о прочих обязательствах Банка и их составе раскрывает следующая таблица.

	2017	2016
Доходы будущих периодов	5 291	7 873

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

Незавершенные расчеты с поставщиками	95	640
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	939	3 777
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	28 819	27 692
Прочее	12 348	44 883
Итого прочих нефинансовых обязательств	47 492	84 865

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Данные об уставном капитале и эмиссионном доходе раскрывает таблица, приведенная ниже.

	Количество акций в обращении (в тыс. шт.)	Обыкно- венные акции	эмиссион- ный доход	Привилеги- рованные акции	Итого
на 31 декабря 2015 г.	350 000	418 052	300 000	2 433	720 485
на 31 декабря 2016 г.	350 000	418 052	300 000	2 433	720 485
на 31 декабря 2017 г.	350 000	418 052	300 000	2 433	720 485

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов, сделанных в уставный капитал до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., составляет 10 159 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. зарегистрировано и полностью оплачено 349 814 519 именных обыкновенных акций бездокументарной формы выпуска номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 185 481 именных привилегированных акций бездокументарной формы выпуска номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Каждая обыкновенная акция имеет один голос. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Общества, знакомиться с документами Общества в порядке, установленном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в случае ликвидации Общества получать часть имущества Общества, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
- участвовать в управлении делами Общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.
- По привилегированным акциям дивиденды начисляются по решению общего собрания акционеров. Акционеры Общества – владельцы привилегированных акций с фиксированным размером дивиденда 100% годовых – имеют право голоса на Общем собрании акционеров:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Общества;
 - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих их права;
 - по всем вопросам компетенции Общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- владельцы привилегированных акций Общества имеют право на получение дивиденда в размере 100% годовых и ликвидационной стоимости в размере номинальной стоимости привилегированных акций в случае ликвидации общества;
- обжаловать решения органов управления Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

Привилегированные акции, дивиденды по которым относятся к кумулятивным, отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Прочий совокупный доход

На 31.12.2017 года по данной статье отражается непризнанный доход, увеличивающий собственный капитал и который не входит в отчет о прибылях и убытках. Указанный доход сложился в результате положительной переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, имеющимся в наличии для продажи и не связан с действи-

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

ями собственников.

	2017	2016
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(2 328)	(1 710)
Отложенное налоговое обязательство/актив, относящиеся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	466	342
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток	(1 862)	(1 368)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 053)	(3 179)
Отложенное налоговое обязательство/актив, относящиеся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	211	636
Прочий совокупный доход, который переклассифицируется в прибыль или убыток	(842)	(2 543)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(2 704)	(3 911)

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки.

19. Процентные доходы и расходы

Ниже приведены данные о составе процентных доходов и расходов Банка и их динамике за отчетный период

	2017	2016
Процентные доходы		
-кредиты и дебиторская задолженность	1 510 472	1 558 716
-средства в других банках	51 070	45 757
-вложения в ценные бумаги	4 886	11 719
Итого процентных доходов	1 566 428	1 616 192
Процентные расходы		
-срочные депозиты юридических лиц	(94 255)	(76 674)
-средства, привлеченные от Банка России	-	(2 745)
- по операциям с ценными бумагами	-	(3 131)
-выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 549)	(40)
-срочные вклады физических лиц	(688 995)	(788 317)
Итого процентных расходов	(784 799)	(870 907)
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	(781 629)	745 285

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

На 31.12.2017г. чистый убыток в сумме 1 598 тыс. руб. зафиксирован от переоценки (как отрицательной, так и положительной) по вышедшим корпоративным облигациям.

21. Комиссионные доходы и расходы

Приведенные данные характеризуют состав комиссионных доходов и расходов Банка и их динамику:

	2017	2016
Комиссионные доходы		
- комиссия по расчетным операциям	52 651	46 397
- по выданным гарантиям	22 662	43 858
- комиссия за ведение банковских счетов	8 246	8 419
- прочее	1 600	2 142
Итого комиссионных доходов	85 159	100 816
Комиссионные расходы		
- комиссия по расчетным операциям	(8 593)	(8 475)
- комиссия по брокерским операциям	(4)	(1)
- прочее	(110)	-
Итого комиссионных расходов	(8 707)	(8 476)
Чистый комиссионный доход / (расход)	(76 452)	92 340

22. Прочие операционные доходы

Приведенная ниже таблица раскрывает состав прочих операционных доходов Банка:

	2017	2016
Доход от изменения СС недвижимости ВНОД	-	29 990
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	5 209	4 991
Выплаты вознаграждений работникам	4 047	3 663
Доходы по операциям по предоставленным кредитам	5 696	3 108
Списание обязательств	3 840	2 923
Доходы прошлых лет выявленные в отчётном году по хоз. операциям	-	1 981
Поступления в возмещение причинённых убытков	29	42
Доходы от реализации имущества	40	24
Прочее	755	1 016
Итого прочих операционных доходов	19 616	47 738

23. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы раскрывает нижеприведенная таблица:

	2017	2016
Затраты на персонал	(174 856)	(180 535)
Страхование	(87 163)	(69 164)
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	(20 930)	(15 575)
Расходы по операционной аренде	(12 004)	(24 036)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(11 799)	(35 595)
Уменьшение СС долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(10 539)	(43 134)
Расходы на благотворительность	(10 407)	(721)
Расходы на ремонт и содержание здания	(7 567)	(14 199)
Изменение СС ВНОД	-	(13 508)
Списание запасов и выбытие имущества	(7 928)	(10 310)
Расходы на рекламу	(4 347)	(2 677)
Амортизация основных средств и НМА	(10 423)	(9 347)
Расходы на спортивные мероприятия	(1 834)	(116)
Командировочные расходы	(905)	(618)
Представительские расходы	(697)	(664)
Расходы по аудиторским проверкам	(500)	(500)
Штрафы уплаченные	(222)	(21)
Прочее	(19 713)	(28 917)
Итого административных и прочих операционных расходов	(381 834)	(449 637)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года. Кроме этого, данная статья включает, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 37 033 тыс. руб. (2016 год: 38 261 тыс. руб.).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (3% - федеральный бюджет, 17% - бюджет субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. требования и обязательства по налогу на прибыль представлены текущими налоговыми требованиями и обязательствами по налогу на прибыль.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2017 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

Наименование статьи	Начислено за отчетный период		Временные разницы	Ставка налога	Отложенный налог
	МСФО	Налоговый учет			
Процентные доходы	1 565 592	1 642 367	(76 775)	20%	15 355

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

Процентный доход по цен. бумагам	836	836	-	15%	-
Процентные расходы	(784 799)	(784 799)	-	20%	-
Резерв (сальдированный)	(368 173)	(369 742)	1 569	20%	(314)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 598)	25 228	(26 826)	20%	5 365
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 820	8 820	-	20%	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 164	4 567	(3 403)	20%	681
Комиссионные доходы	85 159	85 159	-	20%	-
Комиссионные расходы	(8 707)	(8 707)	-	20%	-
Прочие операционные доходы	19 616	10 089	9 527	20%	(1 905)
Операционные расходы	(381 834)	(353 595)	(28 239)	20%	5 648
Всего отложенный налоговый актив (обязательство)	136 076	260 223	(124 147)		24 830
Отложенное налоговое обязательство					(2 219)
Отложенный налоговый актив					27 049
Сумма признаваемого налогового требования					0
Итого отложенных налогов					-

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	51 586	4 382
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	51 586	4 382
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	349 815	349 815
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,148	0,013

26. Дивиденды

	2017		2016	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды объявленные в течение года	3 499	185	-	-
Дивиденды выплаченные в течение года	3 498	185	-	-
Дивиденды к выплате на 1 января	1	-	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 418 138 тыс. руб. (2016г.- 305 230 тыс. руб.).

27. Управление финансовыми рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Основной системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. В течение 2016 -2017 г.г. вносились изменения во внутренние документы по управлению и оценки рисков на основа-

нии Указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и в соответствии с законами РФ, инструкциями и положениями Банка России, а также рекомендациями, изложенными в письмах Банка России, документами Базельского комитета (Базель II и III). Основными документами, регламентирующим риск-менеджмент Банка, являются «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «НВКбанке»» и «Положение по управлению рисками и капиталом в АО «НВКбанк»», в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Стратегия управления рисками Банка преследует цель обеспечить как устойчивое функционирование, так и развитие Банка в рамках реализации стратегического плана. При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Банка не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк распределяет риски среди клиентов и участников (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

-Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:

- ✓ получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
- ✓ вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

Банк при управлении рисками выбирает стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск-менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности.

Общими подходами к управлению рисками являются следующие:

управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банком, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита Банка;

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему; в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискованного бизнеса либо выйти из него вообще; из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется перечень значимых банковских рисков. Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Для идентификации рисков применяются различные методы: экспертные (анкетирование, интервьюирование, риск-аудит); аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов); статистические; математические; методы аналогий; сценарный анализ; иные методы (метод анализа чувствительности и т.п.).

В целях идентификации рисков используется следующая информация: информация о внутренних бизнес-процессах; информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск; действующее законодательство; данные о понесенных убытках; информация внутренних и внешних проверок; информация о реализовавшихся рисках; другая доступная информация.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих: уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком; сложность операций (сделок), осуществляемых Банком; осуществления новых видов деятельности (операций, сделок), которым свойственен данный вид риска; объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности. По результатам идентификации выявляются существенные риски и решается: принимает ли Банк на себя эти риски; до какой степени они могут быть уменьшены через применение процедур контроля; необходимо ли сократить объемы рискованной деятельности; по каждой операции определяются предельно допустимые уровни риска, которые Банк готов принять.

В Банке разработаны и постоянно совершенствуются процедуры принятия управленческих решений, направленные на построение эффективной модели управления активами и пассивами, достижение оптимального финансового результата, своевременное выявление, оценку рисков и их снижение до оптимального уровня. Основными элементами финансового менеджмента являются формирование оптимальной структуры активов и пассивов; управление ценовой и тарифной политикой. Эффективное сочетание элементов финансового менеджмента в процессе управления финансами дает возможность максимизировать доходы и получить ощутимые конкурентные преимущества.

С учетом сложившегося характера, масштабов деятельности и бизнес-модели Банка профиль принятых рисков следующий: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый), операционный риски, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми; к прочим рискам относятся правовой, риск потери деловой репутации, страновой и стратеги-

ческий.

В отношении каждого из существенных видов рисков определяются методы снижения рисков, основанные на политике лимитирования, локализации, диверсификации и компенсации рисков, такие как: избежание риска путем отказа от проведения операций, несущих риск; предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование); перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада) и/или на третьих лиц (гарантов, поручителей); портфельная и географическая диверсификация; установление предельных значений показателей и т.д.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и Комитетом контроля рисков. Управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Мониторинг, оценку и анализ факторов риска выполняет отдельное структурное подразделение Банка, независимое от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. По операционному риску идентификацию осуществляют все подразделения Банка.

Учет и мониторинг эффективности управления регуляторным риском осуществляет служба внутреннего контроля. Выявление осуществляется всеми подразделениями Банка.

Последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняет Служба внутреннего аудита.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Мониторинг и контроль рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется подразделениями Банка с учетом рекомендаций внутреннего и внешнего аудита и результатов анализа. Данная процедура включает в себя:

- разработку механизма мониторинга различных видов банковских рисков и оценку его функционирования соответствующими подразделениями Банка;

- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;

- контроль адекватного отражения операций в учете и отчетности;

- анализ чувствительности к рискам и оценку системы реагирования на непредвиденные риски;

- проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка и оценку потенциального воздействия ряда маловероятных, но возможных изменений в важнейших макро- и микроэкономических факторах – стресс-тестирование. Проведение стресс-тестирования регулируется «Положением о проведении стресс-тестирования в АО «НВКбанк».

В рамках мониторинга (контроля) рисков проводится лимитирование операций в соответствии с «Лимитной политикой АО «НВКбанк», которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превышать запросы бизнес-подразделения. То есть лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Лимитирование предусматривает установление предельно допустимого уровня риска по виду существенных для Банка рисков, на отдельных заемщиков (контрагентов), на инструменты торгового портфеля и т.д. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски, как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам присущих Банку рисков в виде анализа, представляется один раз в месяц членам Комитета контроля рисков и Членам Правления Банка, один раз в квартал членам Наблюдательного Совета. А при достижении сигнальных значений, превышении установленных лимитов, в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния какого-либо вида риска, при выявлении (появлении) существенных фактов, которые могут повлиять на его уровень, информация доводится незамедлительно до сведения членов Комитета контроля рисков, Правления, Наблюдательного Совета Банка для принятия решений по применению мер для снижения рисков Банка.

Анализ по значимым рискам предоставляется в составе «Отчёта об уровне банковских рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала»

Стресс-тестирование рисков является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. В Банке разработан документ «Положение о стресс-тестировании в АО «НВКбанк», регламентирующий процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования. Органы управления Банка уделяют постоянное внимание актуальности процедур стресс-тестирования и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка. Пересмотр органами управления процедур стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в год, в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, в результате влияния которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, в частности: изменения нормативных требований Банка России, касающихся управления рисками и капиталом, проведения стресс-тестирования в кредитных организациях; изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному совету, Председателю Правления, а также направляются структурным подразделениям, ответственным за управление рисками, для использования в работе. Поясни-

тельная записка по стресс-тестированию содержит основные факторы рисков разработанных сценариев, финансовые показатели Банка в результате реализации сценария, а также перечень мероприятий по снижению уровня рисков и возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях. По результатам стресс-тестирования разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

Кредитный риск.

основной финансовый риск в деятельности Банка, риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и проч. В отчёте рассматриваются только активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка). Для сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого уровня риска вложений.

Согласно внутренним документам Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения заёмщиков. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками, и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

Заемщики Банка в основном сосредоточены в городе Саратов и Саратовской области. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски. Общие правила кредитования регулируются Кредитной политикой АО «НВКбанк».

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери АО «НВКбанк» и «Положением о формировании в АО «НВКбанк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Для снижения кредитного риска особое внимание уделяется связанному кредитованию и оценке рисков, возникающих при их совершении, возникающих при их совершении. Предоставление кредитов связанным лицам производится только на общих условиях. Не допускается предоставление связанным лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам.

При принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия заинтересованных в предоставлении кредита.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

Лимиты кредитного риска пересматриваются регулярно. Превышений лимитов в отчетном периоде не зафиксировано.

В течение отчетного периода Банком выполнялись все нормативы ограничения кредитного риска, установленные Банком России. За принятие кредитного риска ответственными являются Кредитный комитет, Правление, Наблюдательный Совет (в пределах своих полномочий).

Система управления кредитным риском Банка включает в себя оценку кредитного риска, кредитный мониторинг и регулирование кредитного риска. Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков. Качественный и количественный анализ конкретных ссуд и заемщиков производится в соответствии с разработанными внутренними методиками Банка. Качественная оценка представляет собой описание уровня риска, и производится кредитным инспектором при подготовке проекта профессионального суждения об уровне кредитного риска по сделке, которое подлежит утверждению Кредитным комитетом Банка в процессе принятия уполномоченными органами Банка решений о возможности и условиях кредитования и классификации ссуды в одну из категорий качества. Для количественной оценки кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Одним из методов оценки кредитного риска является коэффициентный метод, сущность которого заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, установленными Банком России, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка. В качестве коэффициентов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются: показатель качества ссуд; показатель риска потерь; показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам; показатель концентрации крупных кредитных рисков – значение норматива Н7; показатель концентрации кредитных рисков на акционеров-значение норматива Н9.1; показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров-значение норматива Н10.1.

Среднее взвешенное значение вышеуказанных показателей является обобщающим результатом по группе показателей оценки кредитного риска. Финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки активов признается удовлетворительной в случае, если значение обобщающего результата меньше либо равно 2,3. По состоянию на 01 января 2018 года фактическое значение обобщающего результата составило 2,056; уровень кредитного риска признан средним.

Качественная оценка кредитного риска проводится на основе следующих показателей (индикаторов):

Показатель (индикатор)	Значение на 01.01.2018г
Соотношение совокупного предельного размера кредитного риска	76,56%
Уровень активов, подверженных кредитному риску	80,63%

Значение норматива максимального размера риска на одного заёмщика (Н6)	20,73%
Значение норматива крупных кредитных рисков Н7	596,39%
Значение норматива риска на связанное с банком лицо	14,25%
Доля сформированных резервов под активы, подверженные кредитному риску к сумме таких активов	13,73%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,20%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2,14%
Доля просроченных ссуд юридическим и физическим лицам к общему объему выданных им ссуд	4,03%
Доля безнадежных ссуд к общему объему выданных им ссуд	4,54%
Показатель рентабельности кредитного портфеля	1,1%
Коэффициент кредитного риска	86,27%
Нарушение лимитов кредитного риска, установленных во внутренних нормативных документах Банка	нет

Рыночный риск. (включает валютный, фондовый и процентный риски) - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль открытых позиций по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Банк осуществляет оценку рыночного риска, как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска. Оценка осуществляется в соответствии с Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в последней редакции Указания Банка России.

В 2017 году Банк принимал на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств – валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется в рамках нормативных требований, установленных ЦБ РФ в отношении принятия валютного риска. Банк осуществляет свои операции только в рублях, евро и долларах США. Банк контролирует соблюдение принятого на себя риска на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Основным методом оценки и контроля за валютным риском в Банке является расчет позиций в иностранных валютах. Оценка валютного риска производится Банком исходя из наибольшей величины суммы всех длинных открытых позиций и суммы всех коротких открытых позиций в долларах США и в евро.

Оценка и анализ валютного риска производится в соответствии с внутренним положением Банка. Внутридневные лимиты по каждой иностранной валюте, установленные Наблюдательным Советом Банка в размере, не превышающем 10% от капитала, на протяжении года выдерживались: в течение дня разовых сделок по длинной (короткой) позиции в долларах США и евро в суммах, превышающих 10% от капитала Банка, не производилось.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка равно или превышает 2 %. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и собственных средств Банка в рассматриваемом периоде не превышало индикативные 2 процента. В соответствии с п.1.9 Положения ЦБ РФ № 511-П валютный риск не подлежал включению в расчет норматива Н1 и не оказывал влияния на достаточность капитала.

Позиция Банка по валютам представлена в таблице ниже:

	2017			2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	13 290 099	10 616 481	2 673 618	12 803 347	10 543 795	2 259 553
Доллары США	173 948	156 789	17 159	323 585	305 184	18 401
Евро	57 855	53 807	4 048	117 676	112 881	4 795
Резервы	(1 514 703)	0	(1 514 703)	(1 147 824)	0	(1 147 824)
Итого	12 007 199	10 827 077	1 180 122	12 096 784	10 961 860	1 134 924

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В связи с возросшей волатильностью валютных курсов на фоне нестабильности в мировой экономике потенциальное шоковое изменение котировок валют устанавливается в размере 10%.

	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1 716	1 716	1 840	1 840
Ослабление доллара США на 10%	(1 716)	(1 716)	(1 840)	(1 840)
Итого:	-	-	-	-
Укрепление евро на 10%	405	405	480	480
Ослабление евро на 10%	(405)	(405)	(480)	(480)

Итого

-

Требования и обязательства как в долларах, так и в евро составляют около 1,7% - 1,9% от валюты баланса, поэтому возможное резкое негативное изменение их котировок не приведет к существенному снижению финансового результата, а также величины собственных средств.

В целях предотвращения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает лимиты открытой валютной позиции в пределах, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. №178-И.

В отчётном периоде компоненты, участвующие в расчете рыночного риска отсутствовали.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- установление предельного объёма портфеля ценных бумаг;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление структурных лимитов на вложения в облигации;
- установление лимита вложений в облигации по отраслям;
- установление лимита кредитного риска на одного контрагента на рынке ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции;
- ежедневный, ежемесячный, ежеквартальный контроль лимитов.

Влияние указанных компонентов рыночного риска на деятельность и устойчивость Банка минимально.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Основным источником процентного риска является несовпадение сроков исполнения требований и обязательств с фиксированной (переменной) процентной ставкой. Для измерения уровня процентного риска Банк применяет принятый в международной практике: ежемесячно - методику ГЭП – анализа (ГЭП (разрыв) - это разность между суммой коротких и суммой длинных позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок); ежеквартально – метод дюрации (экономическая стоимость). В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок в краткосрочной перспективе до 1 года на прибыльность Банка.

Для минимизации процентного риска в Банке утверждены лимиты на соотношение балансовой стоимости платных размещённых и привлечённых средств.

Анализ структуры разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
GAP	724 146	1 470 993	1 118 580	2 338 223	- 4 656 103
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,76	2,59	2,86	3,10	1,09

На 01 января 2018г. фактическое соотношение размещённых и привлечённых платных средств оптимально с той позиции, что требования превышают обязательства и имеется достаточный запас средств, требования значительно превышают обязательства практически на всех сроках, кроме срока «свыше 1 года», это связано с тем, что в структуре депозитного портфеля преобладают вклады со сроком погашения «свыше года» в силу их привлекательности для клиентов. При сохранении текущего соотношения требований и обязательств величина чистых процентных доходов может значительно сократиться при синхронном шоковом уменьшении ставок привлечения и размещения на рынке и повыситься при их одновременном увеличении на всём рассматриваемом диапазоне. Проводимая политика Банка и статистические данные ЦБ РФ динамики ставок говорит о низкой вероятности появления устойчивых тенденций к такому шоковому снижению ставок.

По итогам расчета методом модифицированной Дюрации по срокам в краткосрочной перспективе до 1 года, уровень процентного риска признается средним.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Прочий ценовой риск присутствовал в деятельности Банка исключительно в связи с риском досрочного погашения предоставленных кредитов, по которым ГК предусматривает право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал кредитной организации за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать

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

необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет контроля рисков. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств на соответствующем сроке. 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.

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались. Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации. Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. В ближайшей перспективе прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности осуществляется:

- поддержание резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;
- ежедневный мониторинг мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирование величины нормативов ликвидности;
- установление и соблюдение лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управление платёжной позицией Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и средств, привлечённых в других банках, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Состояние ликвидности определялось методом разрыва активов и пассивов по срокам востребования (ГЭП – анализ).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до их востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	518 416	0	0	0	518 416
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	188 738	0	0	0	188 738
Средства в других банках	1 280 632	0	0	0	1 280 632
Кредиты и дебиторская задолженность	157 723	913 190	3 429 698	4 831 034	9 331 645
Инвестиционное имущество	319 815	0	0	0	319 815
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	77 904	0	77 904
Текущие требования по налогу на прибыль	5 920	0	0	0	5 920
Прочие активы	30 485	0	0	0	30 485
Основные средства	0	0	0	253 644	253 644
Итого активов	2 501 729	913 190	3 507 602	5 084 678	12 007 199
Обязательства					
Средства клиентов	1 240 577	500 238	1 023 507	7 681 025	10 445 347
Выпущенные долговые обязательства	1 491	0	0	0	1 491
Прочие заемные средства	0	0	0	321 871	321 871
Прочие обязательства	47 492	0	0	0	47 492
Текущее обязательство по налогу на прибыль	10 876	0	0	0	10 876
Отсроченный налог	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 300 436	500 238	1 023 507	8 002 896	10 827 077
Чистый разрыв по состоянию за 31 декабря 2017 г.	1 201 293	412 952	2 484 095	(2 918 218)	1 180 122
Совокупный разрыв по состоянию за 31 декабря 2017 г.	10,00%	3,44%	20,68%	-24,30%	x

Совпадение и (или) контролируемое несопадение 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 увеличивается 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Страновой риск. Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. При этом наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их фактического нахождения. В 2017 и 2016 годах АО «НВКбанк» осуществляло как активные, так и пассивные операции только с резидентами Российской Федерации. Концентрация требований и обязательств в других странах как на 31 декабря 2017г., так и на 31 декабря 2016г. отсутствовала. 98% операций номинированы в национальной валюте – рублях. В отчетном периоде страновой риск не оказывал влияния на функционирование Банка.

Операционный риск. Операционный риск возникает 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, несоответствия функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего 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 как средства минимизации операционного риска.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска в АО «НВКбанк» применяется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года. На 01.01.2018г. операционный риск составил 98 635 тыс. руб., на 01.01.2017г. - 78 478 тыс. руб. Уровень операционного риска за отчетный период признаётся низким.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля проведения операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, процедуры оценки, включая внутренний аудит, и прочее.

Правовой риск. Риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В основном правовой риск за 2017 год соответствовал низкому уровню риска. Среднему уровню риска соответствует показатель по количеству обоснованных жалоб, претензий к Банку.

По количеству случаев нарушения законодательства РФ, внутренних документов, процедур Банка по количеству как предъявленных Банком, так и предъявленных к Банку искам, по произведенным Банком выплатам денежных средств на основании постановлений (решений) судов и др. органов – низкий уровень риска.

Случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка внешними органами контроля не выявлены

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие процедуры: мониторинг законодательства; разработка типовых форм договоров; процедура по нестандартным операциям; юридическая экспертиза клиентов; детальный мониторинг при начале работы в новом направлении бизнеса; доступ к актуальной информации, материальное стимулирование сотрудников.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляются в Банке на постоянной основе. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка - без исключения - подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов.

Для минимизации правового риска используется:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- установление внутреннего порядка согласования с управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Банк оценивает уровень правового риска в своей деятельности как приемлемый.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком

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

России на ежедневной основе; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Кроме того, Банк представляет в Банк России ежемесячные отчеты, содержащие сведения о соответствующих расчетах норматива достаточности капитала, за подписью Председателя Правления и главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Капитал банка:		
Основной капитал	1 061 933	916 529
Дополнительный капитал	370 982	424 107
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 432 915	1 340 636

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

	Требуемое min значение	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
H1.0	>=8%	11,02%	10,66%
H1.1	>=4,5%	8,19%	7,31%
H1.2	>=6%	8,19%	7,31%

В течение рассматриваемых отчетных периодов Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Нарушений нормативов ни на отчетные даты ни на внутримесячные допущено не было.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по судебным искам в отношении Банка не приведут к существенным убыткам и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В отчетном периоде предъявлено Банком 26 исковых заявлений. Из них 12 - имущественного характера на общую сумму 54 302 тыс. руб. (без учета судебных расходов); 7 – заявления о включении в реестр требований кредиторов на общую сумму 104 727 тыс. руб. Всего за отчетный период удовлетворено 13 исковых заявлений на общую сумму 69 600 тыс. руб. Исполнены обязательства (в том числе возмещены судебные расходы) на сумму 15 173 тыс. руб., уступлены обязательства третьим лицам на сумму 192 000 тыс. руб. Утверждено одно мировое соглашение на сумму 393 тыс. руб.

Показатель по предъявленным Банком и неудовлетворенным решением суда искам соответствует низкому уровню правового риска.

Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

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

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

Обязательства по операционной аренде. В таблице ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	-	-
От 1 до 5 лет	6 535	6 141

Без срочные	3 995	17 895
Итого обязательств по операционной аренде	10 530	24 036

Операционная аренда, по которой Банк ожидает платежи и не подлежащая отмене, отсутствует.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Страхование. Банк с 20 января 2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов и счетов индивидуальных предпринимателей в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам и счетам индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (индивидуального предпринимателя), в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Балансовая стоимость гарантийных обязательств по состоянию на 31.12.2017 года составила 1 043 122 тыс. руб. (на 31.12.2016 года – 1 271 418 тыс. руб.). В течение своей деятельности Банк не осуществлял платежи за невыполнение клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Часть предоставленных гарантий имеет обеспечение.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость обязательств кредитного характера составила 578 445 тыс. руб. (на 31.12. 2016 года – 869 222 тыс. руб.). Обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк признает оценочное обязательство в том случае, если отток ресурсов, возникающий в результате реализации обязанности по их предоставлению клиентам, является вероятным. Банк обладает правом приостановить выдачу кредитных ресурсов в случае несоответствия заемщиков определенным стандартам финансового положения, в связи с этим вероятность неожиданного оттока ресурсов отсутствует. Вследствие этого необходимости формирования резервов под условные обязательства не возникает.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить суждения.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6,93%	-	-
Средства в других банках	7,58%	-	0,35%	9,52%	0,08%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,13%	12,00%	12,00%	15,95%	12,00%	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.						
- средства на расчетных счетах	0,45%	-	-	0,56%	-	-
- средства на счетах банковских карт	0,01%	-	-	0,01%	0,003%	0,002%
- срочные депозиты	7,51%	0,20%	0,20%	8,89%	1,16%	0,89%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8,12%	-	-

Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
----------------------	---	---	---	---	---	---

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется отсутствием практики пересмотра процентных ставок и соответствием применяемых процентных ставок рыночным процентным ставкам.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. 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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции осуществлялись в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Операции, которые Банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на начало и конец соответствующего года.

	2017			2016		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные средства	-	15 475	145 623	-	18 181	140 820
Резерв под обесценение кредитов	-	3 192	6 957	-	9 123	5 778
Привлеченные средства	18 693	6 234	475 911	22 552	10 785	457 328

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за год, завершившийся 31 декабря 2017г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	2017			2016		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	87	943	-	3	935
Процентные расходы	18	34	3 315	19	24	2 224

Система оплаты труда определяется Положением «Об оплате труда и премировании работников АО «НВКбанк», которое регламентирует систему оплаты труда; определяет порядок формирования, изменения и начисления заработной платы, включая иные выплаты. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Банка.

32. События после отчетной даты

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

33. 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 на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, 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.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию за 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли основано на ожиданиях кредитной организации, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка, а также наличия возможности пользоваться поддержкой акционеров и лояльных к Банку клиентов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.А. Кравцев

А.А. Пакина

М.П.