

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

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

ПАО КБ "ПФС-БАНК" (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. В 2015 году произошло преобразование ОАО КБ «ПФС-БАНК» в Публичное акционерное общество Коммерческий Банк «Промышленно-Финансовое сотрудничество», зарегистрированное Центральным банком РФ 13 мая 2015 г. В свою очередь ОАО КБ «ПФС-БАНК» был создан в результате преобразования Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (ООО), зарегистрированного Центральным банком РФ 19 августа 1997 года, который ранее был создан в результате преобразования Акционерного Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество» (АОЗТ), зарегистрированного Центральным банком РФ 07 июля 1993 года.

Полное наименование	Публичное акционерное общество Коммерческий Банк "Промышленно-финансовое сотрудничество"
Полное наименование на иностранном языке	Public Joint-stock company Commercial Bank «Industrial Financial Cooperation»
Сокращенное наименование:	ПАО КБ "ПФС-БАНК"
Сокращенное наименование на иностранном языке	СВ «PFC-BANK» PJSC
Регистрационный номер	2410
Юридический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Фактический адрес	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 37/4, строение 1
Телефон	+7 (499) 702-32-32
БИК	044525090
Корреспондентский счет	№ 30101810045250000090 в отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
ИНН	7744002187
ОГРН	1027700136408
Официальный сайт	www.pfsbank.ru

При опубликовании информации в сети Интернет Банк также использует страницу, предоставляемую АО «Интерфакс»: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1954>.

Банк не имеет представительств и филиалов за рубежом. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имеет.

1.1. Информация о структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 января 2018 г. Банк имел одно внутреннее структурное подразделение:

Наименование:	Филиал «Омский» публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Промышленно-финансовое сотрудничество»
Дата открытия:	14.10.2015 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	644073, Омская область, город Омск, Кировский Административный округ, улица Звездная, дом 6, корпус 1
БИК	045209876
К/сч	30101810652090000876
Телефон:	8(3812)988-332
ФИО руководителя:	Барабаш Денис Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	21.12.2018 г.

1.2. Информация о лицензиях.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имел следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2410 со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- Лицензия на право осуществление брокерской деятельности №045-10446-100000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление дилерской деятельности №045-10448-010000 от 02.08.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия на право осуществление депозитарной деятельности №045-10454-000100 от 02.08.2007 без ограничения срока действия.

Действующая на 01.01.2017 года лицензия на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами №045-10450-001000 от 02.08.2007, выданная без ограничения срока действия, аннулирована 31.01.2017 года по собственной инициативе Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 605 от 10 февраля 2005 года.

1.3. Информация о составе акционеров Банка.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года оплаченный уставный капитал Банка составляет 260 025 тыс. рублей и состоит из 260 025 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. рублей на одну акцию.

В 2016 году зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций номиналом 1 тыс. рублей в количестве 250 000 штук. На данный момент размещение указанного дополнительного выпуска не начиналось.

Выпуск привилегированных акций не производился.

В 2016 году зарегистрирован выпуск процентных неконвертируемых облигаций номиналом 1 тыс. рублей в количестве 600 000 штук. На данный момент размещение указанного выпуска не начиналось.

Подробная информация о выпусках раскрыта на сайте Банка в разделе «О Банке/эмиссионные документы».

Акционерами Банка являются российские компании и граждане РФ.

Ниже представлена структура акционеров по состоянию на 1 января 2018 года.

№ п/п	Наименование компании / ФИО	Доля в УК, кол-во акций	Доля в УК, %	Изменение за 2017 год %
1	Петренко Константин Викторович	50 817	19.5431	0
2	ООО «РДА-КРИТ»	50 000	19.2290	0
3	ООО «Аристей Проф»	26 000	9.9990	0
4	Севагин Андрей Геннадьевич	26 000	9.9990	0
5	ООО «ПЖТ»	25 910	9.9644	0
6	Петренко (Левинская) Ольга Владимировна	18 902	7.2693	0
7	Парадеев Андрей Александрович	14 672	5.6425	-2.99856
8	Шилова Олеся Михайловна	13 610	5.2341	0
9	ООО «Камбист-инв»	10 025	3.8554	0
10	Мержоев Гирихан Мухарбекович	6 383	2.4548	0
11	Шмакова Ольга Михайловна	5 240	2.0152	1.04221
12	Морозова Ольга Сергеевна	4 909	1.8879	1.88790
13	Одажиу Денис Станиславович	4 908	1.8875	1.88750
14	Акционеры - миноритарии (доля в УК < 1%)	2 649	0.0188	x
		260 025	100	

Существенными изменениями в составе акционеров за 2017 год является увеличение доли группы связанных акционеров Банка - Петренко Константина Викторовича и его супруги Петренко (Левинской) Ольги Владимировны с 19,5% до 26,8%.

Ниже представлена структура акционеров по состоянию на 1 января 2017 года.

№ п/п	Наименование компании / ФИО	Доля в УК, кол-во акций	Доля в УК, %	Изменение за 2016 год
1	Петренко Константин Викторович	50 817	19.5431	9.7321
2	ООО «РДА-КРИТ»	50 000	19.2289	0
3	ООО «Аристей Проф»	26 000	9.9990	0
4	Севагин Андрей Геннадьевич	26 000	9.9990	0
5	ООО "Промышленный железнодорожный транспорт"	25 910	9.9644	0
6	Парадеев Андрей Александрович	18 902	8.6411	0
7	Левинская (Волкова) Ольга Владимировна	22 469	7.2693	0
8	Шилова Олеся Михайловна	13 610	5.2341	0
9	ООО «КАМБИСТ-ИНВ»	10 025	3.8554	0
10	Мержоев Гирихан Мухарбекович	6 383	2.4548	0
11	Власов Андрей Васильевич	4 629	1.7802	-8.2188
12	Акционеры - миноритарии (доля в УК < 1%)*	2 670	1.0268	0.7728
13	Хатин Андрей Анатольевич	2 610	1.0037	0
	<i>В т.ч. Попова Лариса Владимировна*</i>	<i>10</i>	<i>0.0038</i>	<i>-2.2832</i>
	Итого:	260 025	100.0000	x

Существенными изменениями в составе акционеров за 2016 год являлось увеличение доли акционера Банка Петренко Константина Викторовича с 9,811% до 19,5431% (данное изменение в установленном порядке согласовано Банком России).

На сайте Банка www.pfsbank.ru в разделе «О банке/структура собственности Банка» представлена более подробная информация о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьи лица) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

1.4. Информация о Наблюдательном Совете Банка.

Общее руководство деятельностью ПАО КБ "ПФС-БАНК" осуществляет Наблюдательный Совет Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федерального Закона «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав Наблюдательного Совета Банка устанавливался решением Общего собрания акционеров Банка и составлял в отчетном периоде 5 человек.

По состоянию на 1 января 2018 года действовал состав Наблюдательного совета, избранный на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоялось 30 июня 2017 года (Протокол № 2 от 30 июня 2017 года)

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставно м капитал е Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождени я	Образовани е
---	--------------------------	-----	--	---	---------------------	-----------------

1	Председатель Наблюдательного Совета	Петренко Константин Викторович	19.5431	совершались	1966	высшее
2	Член наблюдательного Совета	Пряда Алексей Николаевич	0	не совершались	1960	высшее
3	Член наблюдательного Совета	Мержоев Гирихан Мухарбекович	2.4548	не совершались	1967	высшее
4	Член наблюдательного Совета	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее
5	Член наблюдательного Совета	Третьяков Сергей Викторович	0	не совершались	1955	высшее
		Итого	21.9979			

По состоянию на 1 января 2017 года действовал состав Наблюдательного совета, избранный на Внеочередном Общем собрании акционеров Банка, которое состоялось 03 октября 2016 года (Протокол № 2 от 03 октября 2016 года):

№	на 1 января 2017 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2016 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Наблюдательного Совета	Петренко Константин Викторович.	19.5431	совершались	1966	высшее
2	Член наблюдательного Совета	Пряда Алексей Николаевич.	0	не совершались	1960	высшее
3	Член наблюдательного Совета	Мержоев Гирихан Мухарбекович	2.4548	не совершались	1967	высшее
4	Член наблюдательного Совета	Дроздов Олег Витальевич	0	не совершались	1966	высшее
5	Член наблюдательного Совета	Кузнецов Сергей Александрович	0	не совершались	1981	высшее
		Итого	21.9979			

На сайте Банка www.pfsbank.ru в разделе «О банке/органы управления» представлена более подробная информация о членах наблюдательного совета Банка.

1.5. Исполнительные органы управления Банка.

Исполнительными органами Банка являются единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Ниже представлен состав исполнительных органов Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович *	0	не совершались	1981	высшее
2	Член Правления (Директор филиала «Омский»)	Барабаш Денис Викторович*	0	не совершались	1975	высшее
3	Заместитель Председателя Правления	Цюкшо Кирилл Евгеньевич	0	не совершались	1968	высшее
		Итого	0			

Газин Игорь Анатольевич с 06.03.2018 после согласования в установленном Банком России порядке осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в должности Председателя Правления и подписывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по российским и международным стандартам учета за 2017 год.

**На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.*

Ниже представлен состав исполнительных органов Банка по состоянию на 01.01.2017 г.

№	на 1 января 2017 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2016 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович	0	не совершались	1981	высшее

2	Член Правления (Директор филиала «Омский»)	Барабаш Денис Викторович	0	не совершались	1975	высшее
		Итого	0			

Руководители Банка, имеющие право подписи финансовых документов по состоянию на 01.01.2018 г.:

№	на 1 января 2018 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2017 г.	Год рождения	Образование
1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович *	0	не совершались	1981	высшее
2	Заместитель Председателя Правления	Хатин Андрей Анатольевич.*	0	не совершались	1963	высшее
3	Главный бухгалтер	Хворова Елена Евгеньевна	0	не совершались	1974	высшее
4	Заместитель главного бухгалтера	Тропинская Наталия Германовна	0	не совершались	1962	высшее
5	Директор филиала «Омский»	Барабаш Денис Викторович *	0	не совершались	1975	высшее
6	Заместитель Директора Филиала	Газин Игорь Анатольевич	0	не совершались	1987	высшее
		Итого	0			

*На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.

Руководители Банка, имеющие право подписи финансовых документов по состоянию на 01.01.2017 г.:

№	на 1 января 2017 года	ФИО	Доля в уставном капитале Банка, %	Сделки с акциями Банка в 2016 г.	Год рождения	Образование
---	-----------------------	-----	-----------------------------------	----------------------------------	--------------	-------------

1	Председатель Правления	Кузнецов Сергей Александрович	0	не совершались	1981	высшее
2	Заместитель Председателя Правления	Хатин Андрей Анатольевич.	1.004	не совершались	1963	высшее
3	Главный бухгалтер	Хворова Елена Евгеньевна	0	не совершались	1974	высшее
4	Заместитель главного бухгалтера *	Хмелева Ольга Викторовна	0	не совершались	1976	высшее
5	Директор филиала «Омский»	Барабаш Денис Викторович	0	не совершались	1975	высшее
6	Главный бухгалтер филиала «Омский» *	Михалева Ольга Ивановна	0	не совершались	1972	высшее
		Итого	1.004			

*На дату подписания годового отчета освобождены от занимаемой должности по собственному желанию.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году чувствовала себя гораздо лучше, чем в прошлые кризисные годы, аналитики считают, что экономика окончательно вышла из рецессии. Инфляция побилла очередной исторический минимум, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку под конец 2017 года до 7,75% и в 1 квартале 2018 г. до 7,25%, что будет способствовать более быстрому росту кредитования населения и бизнеса. Одной из основных задач на 2018 год должно стать восстановление реальных доходов населения. Банк России также пересмотрел параметры экономического прогноза на 2018–2020 годы в сторону улучшения. Считается, что темпы роста российской экономики все еще не соответствуют ее потенциалу.

Нефть и бюджет.

С середины 2014 года цены на нефть резко снизились с отметок выше 100 до 50 долларов за баррель, достигнув критично низкой цены в 28 долларов за баррель в начале 2016 года, что способствовало подписанию соглашения о сокращении добычи нефти в конце 2016 года членами ОПЕК, России и другим крупным экспортерам с целью убрать с рынка излишек нефтяных запасов и стабилизировать цены в коридоре \$55 - 57 за баррель, максимального значения цена нефти достигла под конец 2017 года в 65 долларов за баррель. Таким образом, нефть подорожала за 2017 год примерно на 18%, что, безусловно, положительно сказывается на бюджете РФ.

Соглашение о сокращении добычи первоначально было заключено на первое полугодие 2017 года и в дальнейшем было продлено на 9 месяцев, включая и 1 квартал 2018 г. Перспективы

рынка зависят от дальнейшего продления соглашения членов ОПЕК, кроме того существенное влияние на уровень цен оказывает политическая нестабильность отдельных стран-добытчиков нефти, разработка и добыча США сланцевой нефти.

Рубль, доллар, евро. Если в пиковые кризисные года российский рубль сильно обесценился, то в 2016 году пошел обратный процесс укрепления рубля, который продолжился и в 2017 году. Так, на начало года курс доллара США составлял 60,6569, а евро 63,8111 (бивалютная корзина 62,234), то на конец 2017 года доллар США упал и составил 57.6002, в то время как евро выросло на 5.0557 и курс европейской валюты составил 68,8668 (бивалютная корзина выросла чуть меньше единицы и под конец 20147 года составила 63,2335).

Наименование валюты	Курс за 31.12.2017	изменение за 2017 год	Курс за 31.12.2016	Курс за 31.12.2015	изменение за 2016 год
Доллар США	57.6002	-3.0567	60.6569	72.8827	-12.2258
Евро	68.8668	5.0557	63.8111	79.6972	-15.8861
Бивалютная корзина	63.2335	0.9995	62.2340	76.28995	-14.05595

Инфляция. По данным Росстата в 2017 году инфляция в России снизилась и составила 2,5%, в 2016 году - 5,4%, в 2015 году 12,9%, в 2014 году 11,4%, в 2013 году 6,5%, что явилось историческим минимумом за последние несколько кризисных лет. Во многом низкий показатель инфляции объясняется существенным падением реальных доходов населения. Пока чиновники говорят о росте экономики, реальные доходы населения в России продолжают падать — уже четвертый год подряд. За 2017 год снижение составило 1,7%. В 2018 году доходы могут повернуться в сторону роста, но ждать существенного роста не стоит. В 2016 году тем падения ускорился до 7,5% с 3,2% в 2015 году и 0,7% в 2014 году., в 2012 году - 6,6%, в 2011 году - 6,1% (показатель 2011 года был до этого как раз минимальным значением).

ВВП. По данным Росстата ВВП РФ в 2017 году повысился на 1,5%, что значительно лучше показателей 2016 года, когда ВВП снизился на 0,2% и 2015г. на 3,7%. На 2018 год планируется рост ВВП чуть выше 2%.

Банковская сфера. Банк России продолжает политику оздоровления банковского сектора, закрывая слабые и проблемные банки, в 2017 году было отозвано вполнину лицензий меньше, чем за предыдущий год, так в 2017 году отозвано 40 лицензий, в то время как в 2016 году было отозвано 97 лицензий, в 2015 году 93 лицензии. Стоит отметить, что в середине 2017 году потерял лицензию Банк "Югра", входивший в топ-30 российских банков по объему активов, руководство которого сейчас судится с Банком России. «Зачистка» банковского сектора помогает сократить отток капитала из страны.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций – это крайняя мера воздействия Центрального Банка России на кредитные организации. Банки лишают лицензии только за неоднократное неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ.

Причинами, по которым у банка могут отозвать лицензию, могут стать:

- снижение до критических значений показателя достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;
- высокорискованная кредитная политика, связанная с размещением денежных средств в низкокачественные активы;

- не принятие руководством банка эффективных и достаточных мер по нормализации деятельности кредитной организации;
- сомнительные операции и сделки, направленные на вывод активов.

Если малые и средние банки чаще всего попадают под отзыв лицензии, то крупные банки могут быть санированы по решению Банка России. Новшеством 2017 года стал механизм санации крупных банков с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. в конце августа 2017 г. ЦБ объявил о санации крупнейших частных банков «ФК Открытие», в сентябре – о санации Бинбанка, под конец года о санации Промсвязьбанка, так же в зоне риска находится Московский кредитный банк (МКБ). Фактически в saniруемых банках ничего не изменится, произойдет только смена собственников - банком будет владеть ЦБ. Уровень доверия населения к банкам в очередной раз существенно упал. Аналитики считают, что в банковской системе РФ еще есть проблемные банки, в т.ч. в ТОП-30.

Санкции и эмбарго. Ожидания российский властей и бизнеса на улучшение двусторонних отношений и отмены санкций США с приходом нового президента США Дональда Трампа, не оправдались. И введенные в 2014 году экономические санкции против России из-за присоединения Крыма были продлены на 2017-2018 года. Конгресс США начал процесс оформления санкций в виде закона, с каждым разом расширяется список санкционных компаний и граждан РФ, что является основным риском для российской экономики в среднесрочной перспективе.

3. Основы составления отчетности

1) Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»; финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности

были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением

- применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года,

а также

- досрочного применения Банком МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9) в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с правом не пересчитывать предыдущие периоды. МСФО (IFRS) 9 обязателен для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы классифицированы Банком как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом для долевого финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, выбран не подлежащий отмене порядок отражения изменений справедливой стоимости через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях

сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

- Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операции — Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участия совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, поменял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.
- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение).
- Инициатива в сфере раскрытия информации — Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Отдельные статьи в отчете (ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

- Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации — Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 И МСФО (IAS) 28 (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинается 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращении деятельности - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменения методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г, или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для цепей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.
- МСФО (IFRS) 7 информация о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Не ясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступал в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- МСФО (IAS)19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.
- МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем же документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по

международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должны быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

- 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 передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с конкретной 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.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и существующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убытки от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиций в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора к бывшей дочерней компании.

- «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 внесены в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникших 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 признать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удержать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата 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.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки 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), 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 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). 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 долевого инструмента, 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 долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации

(b) 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,

(d) 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.

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: подход наложения и подход на основе отсрочки. До момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

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, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

- 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. 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, возникающее 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, осуществленных 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.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2) Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника

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

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

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

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

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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников,

зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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 или 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 в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. 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 осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования

расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях: на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредит и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В

этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страховому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

4.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

4.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признаются на дату совершения расчетов (метод учета по дате расчетов), т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения.

Договор, требующий или разрешающий нетто-расчет в связи с изменением стоимости договора, не является стандартным договором. Вместо этого такой договор отражается в учете как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

4.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из:

- бизнес-модели используемой для управления финансовыми активами; и
- характеристик финансового актив, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;

4.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

4.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена операции (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Если справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены операции, то Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- если справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, то признается разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции в качестве прибыли или убытка по статье «Чистые доходы от торговых операций»;
- во всех остальных случаях после первоначального признания признается отложенная разница как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения какого-т фактора (в том числе временного), который бы участники рынка учитывали при установлении цены актива или обязательства.

4.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также

комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

4.8 Финансовые инструменты: прекращение признания

4.8.1. Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической

возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.8.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

4.9 Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

4.9.1. Средства в других финансовых институтах и «Кредиты и дебиторская задолженность»

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая

стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

4.9.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в

наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

4.9.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

4.10 Договоры РЕПО и обратного РЕПО

Признание в балансе ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродажи на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.11. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

4.12. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

4.12.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

4.12.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в

операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

4.13 Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

4.13.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

4.13.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно

связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

4.13.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

4.13.4. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

4.14 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	6%
Транспортные средства	33%-48%
Вычислительная техника	10%-48%
Банковское оборудование	9%-25%
Стационарное оборудование	7%-33%
Специальное банковское оборудование	1%-6%
Мебель	10%-20%
Прочие	6%-33%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

4.15 Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

4.16 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

4.17 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

4.18 Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

4.19 Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

4.20 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.21 Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 – 60,6569); 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 – 63,8111). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

4.22 Налоги на прибыль

4.22.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

4.22.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая

прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

4.22. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

4.23 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают

невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

4.24 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 – ассоциированным предприятием (организацией).

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки на счетах в Банке России	55 294	61 186
Наличные средства	50 553	51 630
Остатки на счетах в российских кредитных организациях	5 677	2 361
Остатки на счетах для осуществления клиринга	5 796	524
Итого денежных средств и их эквивалентов без начисленных процентов:	117 320	115 701
Итого денежных средств и их эквивалентов:	117 320	115 701

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2016 у Банка было пять кредитных организаций-контрагентов (2016г.: три банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 4 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 5 677 тыс. руб. (2016 г.: 1 583 тыс. руб.), или 4,8% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 1,4%).

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Средства в других финансовых институтах

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки на счетах по конверсионным операциям	2 423	17 239
Текущие счета кредитных организаций	2 102	2 102
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	864	258 517
Прочие	58	23
Итого средства в других финансовых институтах	5 447	277 881
За вычетом резерва под обесценение	(2 102)	(2 102)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	3 345	275 779
Краткосрочные	5 447	277 881

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка были остатки денежных средств в виде страхового покрытия, размещенного в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 864 тыс. руб. и в НКО «НКЦ» (АО) по валютным операциям в размере 2 423 тыс. руб. Остатки на текущих счетах кредитных организаций представлены остатком на счете АКБ «РУССЛАВБАНК» в размере 2 102 тыс. руб. у которого в 2015 году была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. По остатку денежных средств на текущем счете данного банка сформирован стопроцентный резерв. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах прочих размещенных средств составил 58 тыс. руб.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Резерв под обесценение на предыдущую отчетную дату под средства в других банках не создавался по причине отсутствия объективных признаков обесценения («событий, приводящих к убытку»).

Анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам	200 416	269 527
Кредиты физическим лицам	382 302	397 094
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение:	582 718	666 621
За вычетом резерва под обесценение	(52 445)	(57 721)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение:	530 273	608 900

По состоянию на отчетную дату сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 137 966 тыс. руб. или 23,7% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (за 31.12.2016: сумма кредитов, выданных пяти наиболее крупным заемщикам, составила 166 160 тыс. руб. или 24,9% от суммы кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики без учета резервов под обесценение.

Наименование отраслей	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Обрабатывающее производство	11 287	2%	100 584	15%
Физические лица	382 302	66%	397 094	60%
Строительство	25 244	4%	53 718	8%
Выращивание зерновых культур	18 102	3%	26 444	4%
Транспорт и связь	55 760	10%	-	0%
Операции с недвижимостью	8 500	1%	240	0%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	51 282	9%	68 509	10%
Деятельность больничных организаций	16 999	3%	20 032	3%
Прочие виды деятельности	13 242	2%	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	582 718	100%	666 621	100%

Ниже представлена структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату.

Наименование отраслей	Сумма задолженности	Резерв под обесценение	Сумма задолженности за вычетом резерва под обесценение
Обрабатывающее производство	11 287	(226)	11 061
Физические лица	382 302	(37 095)	345 207

Строительство	25 244	(1 479)	23 765
Выращивание зерновых культур	18 102	(358)	17 744
Транспорт и связь	55 760	(11 707)	44 053
Операции с недвижимостью	8 500	(162)	8 338
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	51 282	(1 036)	50 246
Деятельность больничных организаций	16 999	(340)	16 659
Прочие виды деятельности	13 242	(42)	13 200
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	582 718	(52 445)	530 273

Ниже представлена структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на предыдущую отчетную дату.

Наименование отраслей	Сумма задолженности	Резерв под обесценение	Сумма задолженности за вычетом резерва под обесценение
Обрабатывающее производство	100 584	(25 888)	74 696
Физические лица	397 094	(27 543)	369 551
Строительство	53 718	(2 619)	51 099
Выращивание зерновых культур	26 444	(264)	26 180
Операции с недвижимостью	240	(3)	237
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	68 509	(1 404)	67 105
Деятельность больничных организаций	20 032	-	20 032
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	666 621	(57 721)	608 900

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный период.

Наименование отраслей	Резерв за 31.12.2017	Изменение в 2017 году	Резерв за 31.12.2016
Обрабатывающее производство	(226)	25 662	(25 888)
Физические лица	(37 095)	(9 552)	(27 543)
Строительство	(1 479)	1 140	(2 619)
Выращивание зерновых культур	(358)	(94)	(264)
Транспорт и связь	(11 707)	(11 707)	-
Операции с недвижимостью	(162)	(159)	(3)
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	(1 036)	368	(1 404)
Деятельность больничных организаций	(340)	(340)	-

Прочие виды деятельности	(42)	(42)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	(52 445)	5 276	(57 721)

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за предыдущий отчетный период.

Наименование отраслей	Резерв за 31.12.2016	Изменение в 2016 году	Резерв за 31.12.2015
Обрабатывающее производство	(25 888)	(24 919)	(969)
Физические лица	(27 543)	(20 505)	(7 038)
Строительство	(2 619)	68 812	(71 431)
Выращивание зерновых культур	(264)	(264)	-
Транспорт и связь	-	1 314	(1 314)
Операции с недвижимостью	(3)	195	(198)
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	(1 404)	(1 204)	(200)
Деятельность больничных организаций	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	(57 721)	23 429	(81 150)

Ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение на отчетную дату.

31 декабря 2017	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие обеспеченные кредиты, в т.ч.	184 419	349 490	533 909
зalog имущества (кроме ценных бумаг)	166 108	102 930	269 038
поручительство	-	8 961	8 961
зalog прав	18 311	237 599	255 910
Текущие необеспеченные кредиты	15 997	28 838	44 835
Просроченные обеспеченные кредиты, в т.ч.	-	3 243	3 243
зalog имущества (кроме ценных бумаг)	-	3 243	3 243
Просроченные необеспеченные кредиты	-	731	731
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	200 416	382 302	582 718

Ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение на предыдущую отчетную дату.

31 декабря 2016	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие обеспеченные кредиты, в т.ч.	162 421	388 249	550 670
зalog имущества (кроме ценных бумаг)	73 579	174 983	248 562

поручительство	38 837	14 106	52 943
залог прав	50 005	199 160	249 165
Текущие необеспеченные кредиты	105 458	2 363	107 821
Просроченные обеспеченные кредиты, в т.ч.	1 648	6 482	8 130
залог имущества (кроме ценных бумаг)	-	3 971	3 971
залог прав	1 648	-	1 648
поручительство	-	2 511	2 511
Просроченные необеспеченные кредиты	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	269 527	397 094	666 621

Максимальная подверженность кредитному риску кредитов и дебиторской задолженности на отчетную и предыдущую отчетную даты равна балансовой стоимости кредитов без учета стоимости какого-либо обеспечения.

По состоянию на отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности несущественно отличается от их балансовой стоимости и составляет 582.718 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 666.621 тыс. руб.).

Анализ финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Прочие финансовые активы (конверсионные сделки)	25	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые обязательства кредитных организаций	404 252	57 215
Прочие долговые обязательства нерезидентов	169 207	-
Государственные долговые обязательства Российской Федерации	95 200	289 513
Прочие долговые обязательства	-	131 524
Акции прочих резидентов	172 264	87 566
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение:	840 923	565 818
Резерв под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	840 923	565 818

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по отраслям экономики.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации нерезидентов - итого, в т.ч.	169 207	-
финансовое посредничество	169 207	-
Государственные долговые обязательства Российской Федерации - итого	95 200	289 513
Прочие долговые обязательства – итого, в т.ч.	-	131 524
деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	-	70 934
управление имуществом, находящимся в государственной собственности	-	60 590
Корпоративные акции - итого, в т.ч.	172 264	87 566
вложения в ценные бумаги	-	87 566
аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	51 249	-
добыча угля и антрацитов	48 626	-
торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	22 078	-
передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	18 297	-
деятельность в области связи на базе проводных технологий	15 890	-
производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	14 667	-
производство чугуна, стали и ферросплавов	983	-
добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	474	-
Долговые обязательства кредитных организаций - итого	404 252	57 215
деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	404 252	-
денежное посредничество прочее	-	57 215
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение:	840 923	565 818
Резерв под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	840 923	565 818

Ниже представлена информация об изменении резервов под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, на предыдущую отчетную дату	-	-
Формирование резерва под обесценение в отчетном периоде	-	-
Итого резерв под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, на отчетную дату	-	-

Анализ финансовых активов по структуре валют представлены в Примечании 30.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, переданных по сделкам прямого РЕПО.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации - итого, в т.ч.	383 256	478 133
Государственные долговые обязательства	383 256	375 625
Долговые обязательства иностранных государств	-	61 664
Российских кредитных организаций	-	40 844
Прочие акции резидентов Российской Федерации - итого	7 143	158 215
Итого финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания:	390 399	636 348

Ниже представлена структура финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по отраслям экономики.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные долговые обязательства Российской Федерации - итого	383 256	375 625
Долговые обязательства иностранных государств – итого, в т.ч.	-	61 664
предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	-	61 664
Облигации российских кредитных организаций – итого, в т.ч.	-	40 844
денежное посредничество прочее	-	40 844
Прочие акции резидентов Российской Федерации - итого, в т.ч.	7 143	158 215
добыча алмазов	-	41 547
передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	-	37 780
производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	-	29 891
производство прочих цветных металлов	-	25 105
добыча антрацита подземным способом	-	23 892
торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом	7 143	-

и подобными продуктами		
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение:	390 399	636 348
Резерв под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	390 399	636 348

Анализ финансовых активов по структуре валют представлены в Примечании 30.

12. Основные средства

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за отчетный период.

	Здания	Капвложения ОС	Транспортные средства	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Спец. банковское оборудование	НМА	Капвложения НМА	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	175 463	2 791	-	111	179	39	77	62	2 358	111	348	181 539
Первоначальная стоимость												
На 1 января 2017 года	180 919	2 791	929	1 348	481	144	150	99	7 237	111	484	194 693
Поступило в отчетном периоде	16 712	-	-	-	144	-	-	-	-	-	-	16 856
Выбыло в отчетном периоде	(76 507)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76 507)
Переоценка	(25 398)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25 398)
За 31 декабря 2016 года	95 726	2 791	929	1 348	625	144	150	99	7 237	111	484	109 644
Начисленная амортизация												
На 1 января 2017 года	5 456	-	929	1 237	302	105	73	37	4 879	-	136	13 154

Начислено в отчетном периоде	3 825	-	-	95	91	37	27	5	1 488	-	69	5 637
По выбывшим основным средствам	(4 198)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 198)
За 31 декабря 2017 года	5 083	-	929	1 332	393	142	100	42	6 367	-	205	14 593
Остаточная стоимость												
За 31 декабря 2017 года	90 643	2 791	-	16	232	2	50	57	870	111	279	95 051

Возмещаемая стоимость основных средств на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Ликвидационная стоимость основных средств на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату приближается к нулю.

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	96 903	119 267
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	96 903	119 267
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	96 903	119 267

В состав включенного в данную группу прочего инвестиционного имущества входит недвижимое имущество, полученное Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Данное имущество не соответствует определениям инвестиционного имущества и долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Часть данного имущества Банк реализовал в 2016, 2017 году.

14. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие налоги (не налог на прибыль)	1 461	883
Дебиторская задолженность и авансы	1 136	27
Наращенные доходы	344	3
Расходы будущих периодов	7	-
Прочие	44	45
За вычетом резерва под обесценение	(594)	(169)
Итого прочих активов:	2 398	789

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв под обесценение прочих активов на предыдущую отчетную дату	(169)	(22)
(Создание резерва)	(425)	(147)
Восстановление резерва в отчетном периоде	-	-
Списание за счет резерва	-	-
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	(594)	(169)

15. Средства других финансовых институтов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты кредитных организаций	367 949	695 191
Кредиты и депозиты, привлеченные от Банка России	-	39 125
Прочие	51	108
Итого резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату:	368 000	734 424
Краткосрочные	368 000	734 424

Анализ финансовых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	1 162 524	1 174 205
Негосударственные организации	225 347	215 985
Организации в федеральной собственности	-	1
Итого средств клиентов:	1 387 871	1 390 191

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес

Физические лица	1 162 524	83,7%	1 174 205	84,5%
Торговля	144 037	10,4%	7 835	0,6%
Финансовое посредничество	-	-	137 230	9,9%
Строительство	28 162	2,0%	48 873	3,5%
Промышленность	5 230	0,4%	11 479	0,8%
Финансовые организации	1 016	0,1%	222	0,0%
Транспорт	872	0,1%	1 961	0,1%
Связь	215	-	175	0,0%
Прочее	45 815	3,3%	8 211	0,6%
Итого средств клиентов:	1 387 871	100%	1 390 191	100%

По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна их балансовой стоимости: за 31 декабря 2017 – 1 387 871 тыс. руб., за 31 декабря 2016 – 1 390 191 тыс. руб.

Анализ финансовых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Субординированный кредит (депозит)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированный депозит (кредит)	100 000	100 000
Итого субординированный депозит (кредит):	100 000	100 000

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имеется один субординированный кредит, привлеченный от ООО «Светол Инвест» по первоначально заключенному договору сроком на 6 лет до 17 сентября 2020 года в сумме 100 000 тыс. руб., ставка по кредиту 8,25% годовых. 09.11.2016г. было заключено дополнительное соглашение на продление срока договора субординированного кредита на 9 лет. Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2018г., включаемая в расчет Капитала Банка, составляет 100 000 тыс. руб.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Задолженность перед работниками	5 890	11 225
Кредиторская задолженность и авансы	1 712	6 173
Налоги и взносы к уплате	1 571	2 676
Дивиденды к уплате	-	329
Обязательства по ФОРу	779	93
Незавершенные расчеты	604	-
Арендные обязательства	-	24
Наращенные расходы	27	-
Комиссии по выданным гарантиям	-	18
Прочие	-	982

Итого прочих обязательств:	10 583	21 520
-----------------------------------	---------------	---------------

19. Уставный капитал

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный (в сумме 260.025 тыс. руб.) уставный капитал Банка состоит из 260.025 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за одну акцию. Каждая акция дает право голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды.

За отчетный период дивиденды по акциям не объявлялись.

Уставный капитал включает следующие компоненты.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Кол-во акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Кол-во акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	260 025	260 025	336 755	260 025	260 025	336 755
Итого уставный капитал:	260 025	260 025	336 755	260 025	260 025	336 755

Уставный капитал может быть увеличен. Уставом Банка предусмотрено, что Банк вправе размещать дополнительно к размещенным обыкновенным акциям 700.000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая.

20. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка и нераспределенная прибыль/(непогашенный убыток) по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили: на 31 декабря 2017 – (55 057) тыс. руб., за 31 декабря 2016 – (4 565) тыс. руб.

21. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	96 056	86 818
Финансовые активы	80 851	99 236
Средства в других банках	16 568	35 300
Итого процентных доходов:	193 475	221 354

Процентные расходы		
Средства клиентов	(112 819)	(175 799)
Средства банков	(30 702)	(60 102)
Итого процентных расходов:	(143 521)	(235 901)
Чистые процентные доходы:	49 954	(14 547)

22. Дивидендный доход

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дивидендный доход	11 305	6 582
Итого дивидендный доход	11 305	6 582

23. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 949	3 167
Комиссии по выданным гарантиям	18	105
Комиссии по брокерским операциям	2	3 970
Комиссии по прочим операциям	-	977
Итого комиссионных доходов:	10 969	8 219
Комиссионные расходы		
Комиссия по брокерским операциям	(3 760)	(5 048)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 682)	(719)
Комиссии за проведения операций с валютными ценностями	(1 075)	(558)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(18)	(3)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(727)	(777)
Итого комиссионных расходов:	(7 262)	(7 105)
Чистые комиссионные доходы:	3 707	1 114

24. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2016	31 декабря 2016
Доходы от безвозмездно полученного имущества	25 000	3 000
Доходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	1 150	-
Доходы от реализации (выбытия) имущества	-	4 598

Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 131	-
Штрафа, пени, неустойка полученные	260	706
Доходы от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	33	391
Прочие операционные доходы	27	327
Итого прочих операционных доходов:	27 601	9 022

25. Административные и прочие операционные расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Затраты на персонал	(100 813)	(112 176)
Прочие расходы, относящиеся к содержанию основных средств и другого имущества	(31 041)	(5 779)
Арендная плата	(15 551)	(19 054)
Профессиональные услуги (связь, аудит и другие)	(12 134)	(10 787)
Расходы на охрану	(6 088)	(6 267)
Административные расходы	(5 256)	(5 217)
Другие организационные и управленческие расходы	(4 675)	-
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	(4 198)	(5 255)
Расходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи	(2 916)	(1 489)
Расходы от реализации (выбытия) имущества временно не используемой в основной деятельности	(2 323)	-
Расходы по предоставленным денежным средствам	(1 928)	(12 147)
Амортизация основных средств	(1 439)	(4 663)
Реклама, маркетинг	(648)	(532)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности и плата за обслуживание объектов интеллектуальной собственности	(614)	(578)
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	(37)	(316)
Прочее	(3)	(4 847)
Итого административных и прочих операционных расходов:	(189 664)	(189 107)

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 635)	(8 662)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	481	(8 782)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	10 272	3 860
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(636)	(3 763)
Итого возмещения по налогу на прибыль	4 118	(13 584)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2017 году, составила 20% (в 2016 году – 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактически отраженными в отчете о прибылях и убытках.

	2017	2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	(55 568)	(85 882)
Теоретические налоговые отчисления	7 385	16 778
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/ прочие постоянные разницы	(6 867)	(10 052)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	636	3 763
(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год	4 118	(13 584)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Налоговые воздействия движения этих временных разниц по ставке 20% отражены ниже.

	2015		2016		2017	
	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Кредиты и дебиторская задолженность	464	-	529	-	1 039	-
Начисленные доходы/расходы	21	-	(800)	-	(466)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	299	(126)	339		241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	(890)	-	(4 102)	-	395
Финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(5 579)	-	(12 297)	-	6 287	-
Прочие обязательства	1 781	-	2 642	-	(2 106)	-
Чистый отложенный налоговый актив	(2 516)	(591)	(10 052)	(3 763)	4 754	(636)

(обязательство)						
Признанный отложенный налоговый актив (учтенное обязательство)	(2 516)	(591)	(10 052)	(3 763)	4 754	(636)
Итого чистый налоговый актив (обязательство)	(2 516)	(591)	(10 052)	(3 763)	4 754	(636)
Отражен в отчете о финансовом положении чистого налогового актива (обязательства)	(3 107)		(13 815)		4 118	

27. Прибыль на акцию

В соответствии с параграфом 2 МСФО 33 «Прибыль на акцию» Банк не представляет информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, а также иную информацию, которая должна раскрываться, как это изложено в параграфах 70–73 МСФО 33.

28. Дивиденды

За 2017 год, как и за предыдущий 2016 год, дивиденды акционерам Банка не объявлялись и не выплачивались.

29. Сегментный анализ

Сегментная информация не предоставляется, поскольку долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счёт выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

В отчетном периоде Банк не размещал свои активы вне территории России и не имеет обязательств перед иностранными контрагентами. По состоянию на отчетную дату все

контрагенты Банка по активам и обязательствам находятся на территории России, поэтому Банк не предоставляет географический анализ активов и обязательств.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе, лимиты пересматриваются ежемесячно или чаще. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно рассматриваются Кредитным комитетом и утверждаются Правлением Банка. В Банке осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска, и применяются соответствующие процедуры для управления им. Банк управляет кредитным риском, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. В отношении обязательств по предоставлению кредита риск возникает при наличии безусловного требования о выдаче кредита.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе, Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату.

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 403	2 793	110 124	117 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	10 931	10 931
Средства в других банках	2113	1174	58	3 345
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	530 273	530 273

Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток			25	25
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 207	-	671 716	840 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания			390 399	390 399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	95 051	95 051
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	281	281
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	-	-	96 903	96 903
Прочие активы	-	-	2 398	2 398
Итого активов	175 723	3 967	1 908 159	2 087 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков		-	368 000	368 000
Средства клиентов	69 097	52 725	1 266 049	1 387 871
Субординированный кредит (депозит)	-	-	100 000	100 000
Прочие обязательства	-	-	10 583	10 583
Отложенное налоговое обязательство			6 231	6 231
Итого обязательств	69 097	52 725	1 750 863	1 872 685
Чистая балансовая позиция	106 626	(48 758)	157 296	215 164

Ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016.

	Доллары США	Евро	Рубли РФ	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10 406	10 774	94 521	115 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	9 573	9 573
Средства в других банках	1 460	-	274 319	275 779
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	608 900	608 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	565 818	565 818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	61319	-	575 029	636 348
Основные средства и нематериальные активы	-	-	181 539	181 539
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1204	1 204
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	-	-	119 267	119 267
Прочие активы	-	-	789	789

Итого активов	73 185	10 774	2 430 959	2 514 918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	58 385	-	676 039	734 424
Средства клиентов	42 112	33 693	1 314 386	1 390 191
Субординированный кредит (депозит)	-	-	100 000	100 000
Прочие обязательства	-	-	21 520	21 520
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство			13 815	13 815
Итого обязательств	100 497	33 693	2 125 760	2 259 950
Чистая балансовая позиция	(27 312)	(22 919)	305 199	254 968

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.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5 331	5 331	(1 366)	(1 366)
Ослабление доллара США на 5%	(5 331)	(5 331)	1 366	1 366
Укрепление евро на 5%	(2 438)	(2 438)	(1 146)	(1 146)
Ослабление евро на 5%	2 438	2 438	1 146	1 146

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или полных сроков погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже представлен анализ риска процентной ставки Банка по состоянию на отчетную дату.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроце нтные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	117 320	117 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	10 931	10 931
Средства в других банках	3 345	-	-	-	-	-	3 345
Кредиты и дебиторская задолженность	1 998	38 846	70 729	207 721	209 908	1 071	530 273
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	25	25
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	840 923	-	-	-	-	-	840 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	390 399	-	-	-	-	-	390 399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	95 051	95 051
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	281	281
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	96 903	96 903
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 398	2 398
Итого активов	1 236 665	38 846	70 729	207 721	209 908	323 980	2 087 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других финансовых институтов	368 000	-	-	-	-	-	368 000
Средства клиентов	243 266	-	41 555	1 097 566	-	5484	1 387 871
Субординированный кредит (депозит)	-	-	-	-	100 000	-	100 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	10 583	10 583
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	6 231	6 231
Итого обязательств	611 266	-	41 555	1 097 566	100 000	22 298	1 872 685
Чистый разрыв за 31.12.2017	625 399	38 846	29 174	(889 845)	109 908	301 682	215 164
Совокупный разрыв за 31.12.2017	523 890	562 736	591 910	(297 935)	(188 027)	215 164	-
Совокупный разрыв за 31.12.2016	523 890	448 289	(260 717)	(238 194)	(117 273)	254 968	-

Ниже представлен анализ риска процентной ставки Банка по состоянию на 31 декабря 2016.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроце нтные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	115 701	115 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	9 573	9 573
Средства в других банках	257407	-	-	-	-	18372	275 779

Кредиты и дебиторская задолженность	8 860	24 899	120 783	218 713	220 921	14724	608 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	565 818	-	-	-	-	-	565 818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	636 348	-	-	-	-	-	636 348
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	181 539	181 539
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 204	1 204
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	119 267	119 267
Прочие активы	-	-	-	-	-	789	789
Итого активов	1 468 433	24 899	120 783	218 713	220 921	461 169	2 514 918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других финансовых институтов	734 424	-	-	-	-	-	734 424
Средства клиентов	155 893	100 500	829 789	196 190	-	107 819	1 390 191
Субординированный кредит (депозит)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	100 000	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	21 520	21 520
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13 815	13 815
Итого обязательств	890 317	100 500	829 789	196 190	100 000	143 154	2 259 950
Чистый разрыв за 31.12.2016	578 116	(75 601)	(709 006)	22 523	120 921	318 015	254 968
Совокупный разрыв за 31.12.2016	523 890	448 289	(260 717)	(238 194)	(117 273)	254 968	-
Совокупный разрыв за 31.12.2015	364 565	279 893	(540 418)	(459 626)	(464 761)	274 752	-

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года соответственно.

	31 декабря 2017		
	в рублях	в долларах США	в Евро
Активы			
Кредиты и дебиторская задолженность	13,6%	0%	0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,5%	4,9%	0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7,9%	0%	0%

	31 декабря 2016		
	в рублях	в долларах США	в Евро
Активы			
Кредиты и дебиторская задолженность	14,6%	0%	0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,3%	0%	0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	3,1%	6,5%	0%

Ниже представлен анализ чувствительности, который показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	2 410	2 900	(490)
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	(2 410)	(2 900)	490

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	2 583	3 086	(503)
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	(2 583)	(3 086)	503

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31.12.2017 данный коэффициент составил 167,2% (за 31.12.2016 – 171,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31.12.2017 данный коэффициент составил 192,5% (за 31.12.2016 – 137,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31.12.2017 данный коэффициент составил 85,9% (за 31.12.2016 – 88,6%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по срокам, оставшимся до востребования и полного погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроце нтные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	117 320	117 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	10 931	10 931
Средства в других банках	3 345	-	-	-	-	-	3 345
Кредиты и дебиторская задолженность	1 998	38 846	70 729	207 721	209 908	1 071	530 273
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	25	25
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	840 923	-	-	-	-	-	840 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	390 399	-	-	-	-	-	390 399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	95 051	95 051
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	281	281
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	96 903	96 903
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 398	2 398

Итого активов	1 236 665	38 846	70 729	207 721	209 908	323 980	2 087 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других финансовых институтов	368 000	-	-	-	-	-	368 000
Средства клиентов	243 266	-	41 555	1 097 566	-	5484	1 387 871
Субординированный кредит (депозит)	-	-	-	-	100 000	-	100 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	10 583	10 583
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	6 231	6 231
Итого обязательств	611 266	-	41 555	1 097 566	100 000	22 298	1 872 685
Чистый разрыв за 31.12.2017	625 399	38 846	29 174	(889 845)	109 908	301 682	215 164
Совокупный разрыв за 31.12.2017	523 890	562 736	591 910	(297 935)	(188 027)	215 164	-
Совокупный разрыв за 31.12.2016	523 890	448 289	(260 717)	(238 194)	(117 273)	254 968	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на предшествующую отчетную дату срокам, оставшимся до востребования и полного погашения.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцессные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	115 701	115 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	9 573	9 573
Средства в других банках	257407	-	-	-	-	18372	275 779
Кредиты и дебиторская задолженность	8 860	24 899	120 783	218 713	220 921	14724	608 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	565 818	-	-	-	-	-	565 818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	636 348	-	-	-	-	-	636 348
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	181 539	181 539
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 204	1 204
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	-	-	-	119 267	119 267
Прочие активы	-	-	-	-	-	789	789
Итого активов	1 468 433	24 899	120 783	218 713	220 921	461 169	2 514 918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других финансовых институтов	734 424	-	-	-	-	-	734 424
Средства клиентов	155 893	100 500	829 789	196 190	-	107 819	1 390 191
Субординированный кредит (депозит)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства					100 000		100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	21 520	21 520

Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13 815	13 815
Итого обязательств	890 317	100 500	829 789	196 190	100 000	143 154	2 259 950
Чистый разрыв за 31.12.2016	578 116	(75 601)	(709 006)	22 523	120 921	318 015	254 968
Совокупный разрыв за 31.12.2016	523 890	448 289	(260 717)	(238 194)	(117 273)	254 968	-
Совокупный разрыв за 31.12.2015	364 565	279 893	(540 418)	(459 626)	(464 761)	274 752	-

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка). В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

31. Управление капиталом

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 нормативного значения.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
--	----------------------------	----------------------------

Основной капитал	204 649	253 642
Дополнительный капитал	100 000	69 572
Итого нормативный капитал:	304 649	323 214

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства

32.1. Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий к Банку в судебные органы.

32.2. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения операций в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, установленными 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. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

32.3. Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	8 507	17 685
От 1 до 5 лет	-	10 316
Итого обязательств по операционной аренде:	8 507	28 001

32.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления требуемых клиентам средств по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены обязательства Банка кредитного характера.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выданные гарантии и поручительства	-	2 370
Безотзывные обязательства	226 190	31 126
Итого обязательств кредитного характера:	226 190	33 496

В 2017 и 2016 годах резервы по обязательствам кредитного характера не создавались.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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

33.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся

в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

33.2. Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Информация об оценочной стоимости кредитов, средств в других банках приведена в соответствующих примечаниях.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличалась 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.

33.3. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском. Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов приведена в соответствующих примечаниях.

33.4. Информация о применяемых методах оценки

Далее представлена информация о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на отчетную дату.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	840 923	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	390 399	-	-
Итого:	1 231 322	-	-

Ниже представлена информация о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на предыдущую отчетную дату.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	565 818	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	636 348	-	-
Итого:	1 202 166	-	-

34. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами.

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
Активы				
Кредиты и дебиторская задолженность	5 192	0,9%	6 357	0,7%
Итого активов:	5 192	0,9%	6 357	0,7%
Обязательства				
Средства клиентов	25	0,0%	2 759	0,2%
Итого обязательств:	25	0,0%	2 759	0,2%

Ниже указаны статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
--	--------------------	--	-------

Процентные, комиссионные и управленческие доходы	946	3 142	4 088
Процентные, комиссионные и управленческие расходы	(76)	(503)	(579)
Итого:	870	2 639	3 509

Ниже указаны статьи доходов и расходов за предыдущий отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	Аktionеры банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные, комиссионные и управленческие доходы	946	3 142	4 088
Процентные, комиссионные и управленческие расходы	(76)	(503)	(579)
Итого:	870	2 639	3 509

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	23 213	26 421
Итого:	23 213	26 421

35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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.

35.1. Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на ежедневной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, 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 от обесценения.

35.2. Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения, принятые при расчете отложенных налогов активов, основаны на предположении, что справедливая стоимость активов и обязательств на отчетную дату есть наилучшая оценка будущих потоков денежных средств при прекращении признания соответствующих активов и обязательств.

35.3. Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами.

36. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2018 года, но не были отражены в отчетности 2017 года, не было.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного Совета 26 апреля 2018г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Газин Игорь Анатольевич

Хворова Елена Евгеньевна

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 86 (Восемьдесят шесть) листов
Генеральный директор ООО «Проспект-Аудит»
Розанова Л.Н.

