

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЯТИЧ»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
и аудиторское заключение**

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА</i>	<i>11</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА</i>	<i>11</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ</i>	<i>15</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</i>	<i>22</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</i>	<i>41</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</i>	<i>41</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</i>	<i>42</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</i>	<i>41</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 9 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</i>	<i>42</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ</i>	<i>43</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</i>	<i>43</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</i>	<i>43</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</i>	<i>44</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</i>	<i>44</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>	<i>44</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>	<i>45</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД</i>	<i>45</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ</i>	<i>45</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) И ПРОЧИЕ ФОНДЫ</i>	<i>46</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</i>	<i>46</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</i>	<i>50</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</i>	<i>50</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</i>	<i>50</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 24 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</i>	<i>50</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА</i>	<i>51</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРИРОСТ (СНИЖЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</i>	<i>51</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</i>	<i>51</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ И НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>	<i>52</i>
<i>ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ</i>	<i>53</i>

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 01 января 2018 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич"
(Банк "Вятич" (ПАО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409815
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5	6
[81501]	Активы				
[81501.1]	Денежные средства и их эквиваленты	5	130 078	1 156 602	858 316
[81501.4]	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	5	3 213	16 668	8 682
[81501.6]	Средства в банках	6	675 537	530 766	570 119
[81501.44]	Кредиты и дебиторская задолженность	7	45 991	46 257	71 610
[81501.14]	Основные средства	8	8 748	9 180	11 982
[81501.15]	Нематериальные активы	9	3 023	3 023	-
[81501.22]	Прочие активы	10	2 975	822	943
[81501.25]	Итого активов		869 565	1 763 318	1 521 652
[81502]	Обязательства и собственные средства				
[81502.1]	Обязательства				
[81502.1.5]	Средства клиентов	11	387 639	806 866	1 090 566
[81502.1.6]	Средства физических лиц	12	10 325	510 060	35 165
[81502.1.36]	Выпущенные долговые ценные бумаги	13	43 915	43 915	28 865
[81502.1.25]	Текущие обязательства по налогу на прибыль	14	1 680	2 661	2 138
[81502.1.9]	Отложенные налоговые обязательства	15	1 173	1 362	1 948
[81502.1.13]	Прочие обязательства	16	2 195	2 646	2 664
[81502.1.17]	Итого обязательств		446 927	1 367 510	1 161 346
[81502.2]	Собственные средства				
[81502.2.1]	Уставный капитал	17	61 205	61 205	61 205
[81502.2.2]	Эмиссионный доход	17	233 158	233 158	233 158
[81502.2.5]	Фонд переоценки основных средств	18	6 626	6 626	6 626

[81502.2.7]	Нераспределенная прибыль	19	121 649	94 819	59 317
[81502.2.12]	Итого собственные средства		422 638	395 808	360 306
[81502.3]	Итого обязательства и собственные средства		869 565	1 763 318	1 521 652

Руководитель

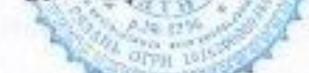
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Оганесян Р.Ю.

Телефон: (4912) 21894-07

28^а апреля 2018 г.



[Handwritten signature]

Сможняя С.А.

Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 год**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич"
(Банк "Вятич" (ПАО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409816
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
Отчет о прибылях и убытках				
[81601.1]	Процентные доходы		68 455	162 385
[81601.1.1]	Процентные доходы от кредитов клиентам	20	12 088	39 307
[81601.1.2]	Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	20	7 706	2 644
[81601.1.5]	Средства размещенные в Банке России	20	48 661	120 434
[81601.2]	Процентные расходы		(6 010)	(92 730)
[81601.2.3]	Процентные расходы по средствам клиентов	20	(1 892)	(38 242)
[81601.2.6]	Процентные расходы по вкладам физических лиц	20	(36)	(463)
[81601.2.7]	Процентные расходы по депозитам клиентов	20	(4 082)	(54 025)
[81601.15]	Чистые процентные доходы		62 445	69 655
[81601.16]	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(251)	3 984
[81601.4]	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		62 194	73 639
[81601.5]	Чистые непроцентные доходы		9 658	12 079
[81601.5.3]	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		906	3 158

[81601.5.11]	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(80)	(206)
[81601.5.4]	Комиссионные доходы	21	9 930	10 207
[81601.5.5]	Комиссионные расходы	21	(1 098)	(1 080)
[81601.5.16]	Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
[81601.6]	Операционные доходы	22	13	42
[81601.18]	Чистые доходы (расходы)		71 865	85 760
[81601.7]	Операционные расходы		(38 299)	(42 162)
[81601.7.3]	Восстановление резервов под обесценение активов		11	(22)
[81601.7.7]	Административные и прочие операционные расходы	23	(38 310)	(42 140)
[81601.8]	Прибыль до налогообложения		33 566	43 598
[81601.9]	Расходы по налогу на прибыль	24	(6 736)	(8 096)
[81601.10]	Прибыль за отчетный год		26 830	35 502
Отчет о прочем совокупном доходе				
[81601.12], [81601.25]	Прочий совокупный доход		-	-
[81601.25.1]	Переоценка основных средств	25	-	-
[81601.12.4], [81601.25.4]	Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	25	-	-
[81601.13]	Прочий совокупный доход/(расход) за вычетом налогов	25	-	-
[81601.14]	Итого совокупный доход за год		26 830	35 502

Руководитель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель: Оганесян Р.Ю.
 Телефон: (4912) 21-94-07
 "28" апреля 2018 г.



Сможная С.А.
 Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 год**

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич"
(Банк "Вятич" (ПАО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409817
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
[81701]	Денежные средства от операционной деятельности			
[81701.1]	Процентные доходы		68 890	161 863
[81701.2]	Процентные расходы		(5 998)	(92 718)
[81701.5]	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		906	3 158
[81701.6]	Комиссионные доходы		9 780	10 138
[81701.7]	Комиссионные расходы		(1 098)	(1 080)
[81701.8]	Прочие операционные доходы		13	42
[81701.18]	Операционные расходы		(38 217)	(43 984)
[81701.20]	Уплаченные налоги		(173)	(187)
[81701.49]	Уплаченный налог на прибыль		(10 178)	(9 716)
[81701.21]	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23 925	27 516
[81701.22]	Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		(133 727)	62 286
[81701.23]	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		13 455	(7 986)
[81701.24]	Средства в банках		(145 000)	40 000
[81701.25]	Кредиты и авансы клиентам		13	29 212
[81701.29]	Прочие активы		(2 195)	1 060
[81701.31]	Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		(875 439)	200 885
[81701.33]	Средства клиентов		(875 126)	199 263

[81701.34]	Вклады физических лиц		(2 778)	(1 661)
[81701.37]	Прочие обязательства		2 465	3 283
[81701.40]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	26	(985 241)	290 687
[81702]	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
[81702.16]	Приобретение основных средств и нематериальных активов		(133)	(876)
[81702.17]	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	50
[81702.9]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	26	(133)	(826)
[81703]	Денежные средства от финансовой деятельности			
[81703.4]	Средства от выпуска долговых обязательств		15 050	59 100
[81703.5]	Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		(15 050)	(44 050)
[81703.9]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	26	-	15 050
[81704]	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	26	(41 150)	(6 625)
[81706]	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	26	(1 026 524)	298 286
[81707]	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 156 602	858 316
[81708]	Денежные средства и их эквиваленты на конец года		130 078	1 156 602

Руководитель
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель: Оганесян Р.Ю.
 Телефон: (4912) 21-94-07
 "28" апреля 2018 г.



Сможная С.А.
 Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
61	34461327	2796

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2017 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Вятич" (Банк "Вятич" (ПАО))

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 390046, г.Рязань, ул. Введенская, д. 110

Код формы по ОКУД 0409818

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал
			Уставный капитал (81801)	Эмиссионный доход (81804)	Фонд переоценки основных средств (81806)	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит) (81808)	
1	2	3	4	5	6	7	8
	На 01.01.2016		61 205	233 158	6 626	59 317	360 306
[81814]	Прибыль (убыток) за период		-	-	-	35 502	35 502
	На 31.12.2016		61 205	233 158	6 626	94 819	395 808
	На 01.01.2017		61 205	233 158	6 626	94 819	395 808
[81814]	Прибыль (убыток) за период		-	-	-	26 830	26 830
	На 31.12.2017		61 205	233 158	6 626	121 649	422 638

Руководитель
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Оганесян Р.Ю.

Телефон: (4912) 21-94-07

"28" апреля 2018 г.

Сможная С.А.
Оганесян Р.Ю.

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания в составе финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Вятич» (далее – Банк) был создан в 1994 году согласно российскому законодательству в форме публичного акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России № 2796 от 19.08.2015 г., а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (№ 061-03744-000100 от 07.12.2000 г.). Наименование банка приведено в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ и зарегистрировано регистрирующим органом 03.08.2015 г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 24 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (с 1 октября 2008 года до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка расположен в городе Рязани, по адресу: 390046, ул. Введенская, д. 110. Банк имеет один филиал, расположенный в г. Екатеринбурге. Екатеринбургский филиал создан на основании решения Совета директоров Банка от 05.07.1996 г. (протокол № 9) и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 24.02.1997. г. за № 2796/1. Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде составила 33 человека.

Согласно выбранной стратегии развития Банк «Вятич» (ПАО) призван предоставлять качественные банковские услуги клиентам, основываясь на четком понимании их потребностей, которое достигается за счёт индивидуального подхода к каждому клиенту и предполагает приоритет качества над количеством. Руководствуясь высокими профессиональными и этическими стандартами и исповедуя консервативный подход при оценке рисков, Банк обеспечивает сохранение средств акционеров и получение соответствующей прибыли. Банк соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства и дорожит своей репутацией. Профессиональные, честные люди, объединенные общей целью, не просто составляют трудовой коллектив, а являются основой процветания Банка и заслуживают справедливого к себе отношения.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Россия продолжает осуществлять серьезные политические, экономические и социальные преобразования. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким признакам относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны, низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках российских долговых и долевого ценных бумаг, а также относительно высокие темпы инфляции. Нало-

говое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

В 1 квартале 2017 года основные показатели деятельности банков снижались: активы – на 1,1%; кредиты экономике – на 2,1%; кредиты нефинансовым организациям – на 3,1%. Выросли на 0,6% кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 1 квартал 2017 года на 10%, а по розничному – на 2,8%.

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за 1 квартал 2017 года увеличился с 6,3% до 7,1%, а по розничным кредитам – с 7,9% до 8,1%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 1 квартал 2017 года сократились на 1,8%, а их доля в активах банковского сектора осталась на уровне начала года (3,2%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 4%; портфель межбанковских кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, вырос в 1,3 раза.

Портфель ценных бумаг за 1 квартал 2017 года сократился на 3,1%, в основном за счет снижения на 3,7% вложений в долговые ценные бумаги.

Вклады населения за 1 квартал 2017 года снизились на 1%, депозиты и средства организаций на счетах снизились на 1,5%. Портфель межбанковских кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала года также уменьшился на 9,6%.

Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, одновременно более чем в 2 раза вырос объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального казначейства.

Положительным сигналом является продолжившийся рост прибыли, в том числе за счет восстановления роста чистого процентного дохода: в условиях снижения процентных ставок сокращение процентного дохода компенсировалось уменьшением процентного расхода. В результате чистый процентный доход за 1 квартал 2017 года составил 667 млрд. рублей, что на 4,5% больше значения показателя за аналогичный период 2016 года.

За 1 квартал 2017 года кредитными организациями получена прибыль в размере 339 млрд. рублей (за 1 квартал 2016 года – 109 млрд. рублей). При этом прибыль в размере 387 млрд. рублей показали 448 кредитных организаций, убыток в размере 48 млрд. рублей зафиксировали 155 кредитных организаций.

Остаток по счетам резервов на возможные потери практически так же, как и в 2016 году, увеличился с начала года на 2,8%, или на 156 млрд. рублей.

В первом полугодии 2017 года основные показатели деятельности банков демонстрировали рост. За первое полугодие 2017 года активы банковского сектора увеличились на 2,2%; кредиты экономике – на 1,8%; кредиты нефинансовым организациям – на 1,0%. Выросли на 3,8% кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь-июнь 2017 года на 4,6%, а по розничному – на 2,2%.

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за первое полугодие 2017 года вырос с 6,3% до 6,5%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7,8%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за январь-июнь 2017 года сократились на 9,9%; существенно снизилась по сравнению с началом 2017 года и их доля в активах банковского сектора (с 3,2% до 2,8%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 2,8%; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам вырос на 18,6%.

Портфель ценных бумаг за январь-июнь 2017 года вырос на 3,4% главным образом за счет увеличения на 3,7% вложений в долговые ценные бумаги.

Вклады населения за первое полугодие 2017 года выросли на 4,3%; более скромным – на 0,6% – был прирост депозитов и средств организаций на счетах. Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов с начала 2017 года уменьшился на 10,7%.

В 2,6 раза сократился объем заимствований у Банка России; одновременно объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального Казначейства, вырос в 2,3 раза.

В первом полугодии 2017 года продолжился рост прибыли; за шесть месяцев 2017 года кредитными организациями получена прибыль в размере 770 млрд. рублей; результат первого полугодия 2016 года был более чем вдове ниже (360 млрд. рублей).

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала 2017 года на 4,8%.

Основные показатели в январе–сентябре 2017 года демонстрировали рост. За девять месяцев 2017 года активы банковского сектора увеличились на 5,1%; кредиты экономике – на 4,3%; кредиты нефинансовым организациям – на 2,8%. Кредиты физическим лицам выросли на 8,4%.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился с начала года на 6,3%, по розничному – на 2,8%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь–сентябрь 2017 года вырос с 6,3 до 6,6%, а по розничным кредитам заметно сократился – с 7,9 до 7,5%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились с начала года на 28,3%; их доля в активах банковского сектора также выросла по сравнению с началом года (с 3,2 до 3,9%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 7,4%; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился на 5,6%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 22,3%.

Портфель ценных бумаг за январь–сентябрь 2017 года вырос на 6,8%, главным образом за счет увеличения на 5,2% вложений в долговые ценные бумаги.

Вклады населения за девять месяцев 2017 года увеличились на 5,2%; объем депозитов и средств организаций на счетах за девять месяцев 2017 года практически не изменился (сокращение на 0,02%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала года уменьшился на 14,2%. За январь–сентябрь 2017 года объем выпущенных ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) увеличился на 5,0%.

Одновременно в 1,5 раза сократился объем заимствований у Банка России; в четыре раза вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

В целом по банковскому сектору прибыль за январь–сентябрь 2017 года по сравнению с показателем за январь–август 2017 года (997 млрд. рублей) существенно сократилась (до 675 млрд. рублей). При этом преобладает количество прибыльных кредитных организаций (396 из 574 кредитных организаций, действовавших на 1 октября).

Основное влияние на снижение прибыли банковского сектора оказало разовое признание отрицательного финансового результата банковских групп, головные организации которых проходят процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора и в связи с этим доформировали резервы на возможные потери по проблемным активам. Новый механизм финансового оздоровления призван обеспечить быстрое вос-

становление нормальной деятельности банков, их докапитализацию и возврат к положительному финансовому результату.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 13,6%, до 6,2 трлн. рублей.

Рентабельность активов по банковскому сектору вернулась к уровню начала года (1,2%).

Без учета финансового результата указанных банковских групп прибыль банковского сектора выросла и составила 1,1 трлн. рублей.

Основные показатели в 2017 году демонстрировали рост. При сохранении устойчивости банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%; выросла и доля этих требований в активах банковского сектора (за год – с 3,2 до 5,0%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%.

Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Наблюдается позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%.

Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%.

Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%; в то же время трехкратно вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году – 930 млрд рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн. рублей (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых мер, а также мер валютного контроля,

предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В среднесрочном периоде Банк не имеет возможности влиять на эти риски и их последствия. В результате существующая неопределенность может оказывать сильное воздействие на операции Банка, его ликвидность и платежеспособность. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы повлиять на будущее прояснение указанных неопределенностей. Такие корректировки, если таковые произойдут, будут указываться в финансовой отчетности Банка с учетом периода, когда они стали известны и оценены.

В отчетном периоде Банк осуществлял основные операции на рынках следующих регионов:

- г. Рязань;
- г. Москва;
- Свердловская область.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Представленная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных данных с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2017 года.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

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 на отражаемые 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.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Различие между собственным капиталом и прибылью (убытками) по российским и международным стандартам учета за 2017 год представлено следующим образом:

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки на 31 декабря 2017 г.	Фонды на 31 декабря 2017 г.	Чистая прибыль за 2017 г.	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого Собственный капитал
Отчетность по РСБУ	36 655	155 245	7 107	10 017	26 763	183 429	419 216
Корректировки по МСФО:							
Корректировки амортизации основных средств					67	3 836	3 903
Инфляционные корректировки	24 550	77 913				(102 463)	0
Отложенное налогообложение по МСФО			120				120
Изменение фонда переоценки основных средств			(601)				(601)
Отчетность по МСФО	61 205	233 158	6 626	10 017	26 830	84 802	422 638

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Перечисленные ниже поправки, введенные в действие в текущем периоде, не оказали влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство кредитной организации не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;

- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;

- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;

- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство кредитной организации не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансо-

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

вые 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 должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, 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. В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность кредитной организации. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность кредитной организации. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания

обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность кредитной организации. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.

2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

- прекращается признание предыдущего обязательства;
- операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность кредитной организации, поскольку у кредитной организации отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает

предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее

ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность кредитной организации.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Принципы учетной политики

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Учетной политикой Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Учетная политика, применяемая при составлении данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при подготовке финансовой отчетности Банка за 2016 год. При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности, начисления, последовательности, существенности.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о совокупном доходе;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- учетная политика и пояснительные примечания.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов кредитная организация использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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 независимыми участниками рынка.

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, дилеров рынка и иных источников.

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.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные

проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в доле-вые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты

по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией.

Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

признание актива в день его передачи кредитной организации;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, и по кредитам, предоставленным клиентам.

живаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженно-

сти, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедшим после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавли-

ваются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денеж-

ных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизуемый актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизуемый актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы в Центральном Банке

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в территориальном управлении Банка России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из

состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) размещений "овернайт";
- b) тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- c) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- d) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) активов, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) активов, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) активов, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости кредитов понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по кредитам, размещенным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка суммы резерва базируется на комплексном анализе кредитоспособности заемщика и качества обслуживания долга путем классификации каждой ссуды в одну из 5 категорий качества, для каждой из которых внутренними документами Банка определен норматив резервирования. В соответствии со сложившейся практикой размер резерва под обесценение кредитного портфеля рассчитан в размере не менее 2% от суммы кредита.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля» в отчете о совокупном доходе.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о совокупном доходе.

4.9 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Соответствующая классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, по которым отсутствует информация о рыночных котировках оцениваются по цене возможной реализации, которая определяется руководством на основании результатов недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, анализа динамики рынка аналогичных финансовых активов, анализе финансового состояния объекта инвестиций, а также анализе прочей доступной информации.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

4.11 Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- Используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;

- Предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

- Здания.
- Компьютеры и оргтехника.
- Автомобили и прочие основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Регулярность переоценки зданий Банком определена следующая – один раз в три года. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма

реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, (для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

4.12 Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации методом равномерного списания. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания	50 лет	2%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Автомобили	5 лет	20%
Прочие основные средства	3-15 лет	33,3%-6,67%

Срок полезного использования неотделимых улучшений в арендованное имущество определяется Банком, исходя из срока действия договоров аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

4.13 Операционная аренда

В случаях, когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.14 Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.15 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по заемным средствам, привлеченным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

4.16 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.17 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции.

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

4.18 Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.19 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.20 Налог на прибыль

Сумма налоговых начислений рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Налогооблагаемая база налога на прибыль определяется исходя из финансового результата, показанного в отчете о совокупном доходе Банка с учетом корректировок для целей налогообложения, с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль определяется на основе временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом активов и пассивов в соответствии с финансовой отчетностью. Резерв по отсроченным налогам создается только в том случае, когда существует вероятность того, что возникнет фактическое обязательство.

4.21 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по оказанию услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.22 Переоценка иностранной валюты

Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату составления баланса. Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу Банка России на дату совершения операции. Разница между договорным курсом иностранной валюты и курсом ЦБ РФ на дату операции относится на доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой.

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.

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31.12.2016 г. - 60,6569 рублей за 1 доллар США); 68,8668 рубля за 1 евро (31.12.2016 г. - 63,8111 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.23 Учет влияния инфляции

До 2003 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, отражают влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 по состоянию до 01.01.2003 г. После этой даты влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 не учитывалось.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным Комитетом по статистике.

Ниже представлены индексы инфляции:

индексы		индексы		индексы	
1994	3,136	1998	1,845	2002	1,151
1995	2,320	1999	1,367		
1996	1,218	2000	1,201		
1997	1,093	2001	1,188		

Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

4.24 Обязательства по уплате взносов в социальные фонды

Банк не имеет собственной системы пенсионного обеспечения и производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.25 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В состав денежных средств включены:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	16 137	5 159
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 823	87 166
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	88 118	1 064 277
Итого денежных средств и их эквивалентов	130 078	1 156 602

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют.

Состав денежных средств и их эквивалентов по структуре валют:

	Рубли	доллары	евро	Итого
Наличные средства	15 309	790	38	16 137
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	25 823	-	-	25 823
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	37 131	50 987	88 118
Итого денежных средств и их эквивалентов	41 132	37 921	51 025	130 078

В соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ Банк осуществляет депонирование средств в обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Размер обязательных резервов по счетам в валюте РФ по состоянию за 31 декабря 2017 г. составил 2 682 тыс. руб., по счетам в иностранной валюте – 531 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2016 г. - 3 641 тыс. руб. и 13 027 тыс. руб. соответственно).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты и депозиты в других банках	675 537	530 766
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	675 537	530 766

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 675 537 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком от 27 декабря 2017 г. до 10 января 2018 г. по ставке 6,75% годовых и 7,75 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в других банках в сумме 330 138 тысяч рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком от 28 декабря 2016 г. до 11 января 2017 г. по ставке 9 % годовых и 9,85% годовых, 200 571 тысяч рублей были размещены в виде кредита в АО «Россельхозбанк» сроком от 20 декабря 2016 года до 17 февраля 2017 года по ставке 9,5 % годовых, 57 тысяч рублей – проценты за 31.12.2016 г. по остатку средств на корреспондентском субсчете в ПАО КБ «УБРиР».

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Банк предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	50 263	50 265
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	13
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	50 263	50 278
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 272)	(4 021)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	45 991	46 257

Кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости на основании расчета текущей стоимости будущих денежных потоков по отдельным кредитам, дисконтированным с использованием рыночных ставок. Кредитный портфель банка размещен по ставке 18% годовых.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.	4 021	-	4 021
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	251	-	251
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 г.	4 272	-	4 272

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 г.	8 004	1	8 005
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(3 983)	(1)	(3 984)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	4 021	-	4 021

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	50 263	100	50 265	99,97
Частные лица	0	0	13	0,03
Итого кредитов и авансов клиентам	50 263	100	50 278	100

Все кредиты предоставлены Банком негосударственным коммерческим организациям.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет заемщиков с суммой выданных заемщику кредитов, превышающих 10% капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – не имел).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	10 054	-	10 054
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	18 090	-	18 090
- прочими активами	22 119	-	22 119
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	50 263	-	50 263

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	10 071	-	10 071
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	16 038	-	16 038
- прочими активами	24 156	-	24 156
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	13	13
Итого кредитов и дебиторской задолженности	50 265	13	50 278

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	50 263	-	50 263
- Прочие заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	50 263	-	50 263
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	50 263	-	50 263
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 272)	-	(4 272)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	45 991	-	45 991

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	50 265	-	50 265
- Прочие заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	13	13
Итого текущих и необесцененных	50 265	13	50 278
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	50 265	13	50 278
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 021)	-	(4 021)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	46 244	13	46 257

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. кредиты, предоставленные связанным сторонам, отсутствуют (за 31 декабря 2016 г. – 13 тыс. руб.). Кредиты связанным сторонам предоставляются на общих условиях с соблюдением всех установленных процедур.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Итого

Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	11 130	209	107	11 446
Первоначальная стоимость (или оценка)				
Остаток на 31 декабря 2016 года	11 443	1 388	1 087	13 918
Поступления	0	133	0	133
Остаток на 31 декабря 2017 года	11 443	1 521	1 087	14 051
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на 31 декабря 2016 года	313	1 179	980	2 472
Амортизационные отчисления	326	135	34	495
Остаток на 31 декабря 2017 года	639	1 314	1 014	2 967
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 804	207	73	11 084

Помещение Головного офиса Банка переоценено по рыночной стоимости по состоянию на 1 января 2016 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Рязанский региональный центр оценки», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость недвижимости. Переоценка помещения Банка производится с периодичностью один раз в три года, т. к. внутри данного периода существенного изменения рыночной стоимости помещения не происходит. Все другие занимаемые помещения Банк арендует.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Динамика нематериальных активов Банка:

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	757
Первоначальная стоимость (или оценка)	
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 023
Остаток на 31 декабря 2017 года	3 023
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 266
Амортизационные отчисления	70
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 336
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	687

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 460	711
Расходы будущих периодов	510	106
Предоплата по налогам	1	0
Товарно-материальные ценности	4	5
Итого прочих активов	2 975	822

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	197 597	704 836
Срочные депозиты	190 042	102 030
Итого средств клиентов	387 639	806 866

Справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости.

Распределение средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные предприятия	0	0	0	0
Промышленность	294 671	76,0	402 998	49,9
Торговля	7 433	1,9	25 658	3,2
Прочее	85 369	22,1	378 210	46,9
Итого средств клиентов	387 639	100	806 866	100

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица		
Текущие счета	10 325	507 540
Срочные депозиты	-	2 520
Итого средств физических лиц	10 325	510 060

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк выпускал векселя. Справедливая стоимость выпущенных векселей соответствует их балансовой стоимости.

Обязательства по выпущенным ценным бумагам перед связанными сторонами отсутствуют.

Общая сумма выпущенных ценных бумаг банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 5,1 % от суммы активов банка (по состоянию на 01.01.2017 г. – 2,5%). Все выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2018 г. выпущены со сроком до востребования.

Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Выпущенные векселя	43 915	43 915
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	43 915	43 915

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Текущие обязательства по налогу на прибыль

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 680	2 661
Итого текущие обязательства по налогу на прибыль	1 680	2 661

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Отложенные налоговые обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (в 2016 г. – 20%). Ставка 20% применяется с 1 января 2009 года (до 1 января 2009 года - 24%).

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв на выплату отпускных	(337)	(295)
Прочие резервы	(8)	(12)
Общая сумма отложенного налогового актива	(345)	(307)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства и нематериальные активы	1 518	1 669
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 518	1 669
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	1 173	1 362

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	91	91
Задолженность по оплате труда и социальному страхованию	1 682	1 485
Прочие обязательства	422	1 070
Итого прочих обязательств	2 195	2 646

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в об- ращении (в штуках)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 01 января 2016 года	366 554	61 205	233 158	294 363
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	366 554	61 205	233 158	294 363
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	366 554	61 205	233 158	294 363

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 6 554 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

Доля акционера Гайсина М. Ф. в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 81,846 %.

Акции в залог по прочим операциям или опционам на акции не передавались. По состоянию на 31.12.2017 г. собственные акции у акционеров не выкупались.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Фонд переоценки основных средств	6 626	6 626
Фонд переоценки основных средств	6 626	6 626

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или

иное выбытие. В течение 2017 года фонд переоценки основных средств не изменился (в 2016 г. – не изменился).

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	94 819	59 317
Нераспределенная прибыль отчетного года	26 830	35 502
Итого нераспределенная прибыль	121 649	94 819

В соответствии с российским законодательством 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 по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2017 года 193 446 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года 161 129 тыс. рублей), в том числе Резервный фонд 10 017 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 183 429 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 г. Резервный фонд 8 401 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 152 728 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	48 661	120 434
Кредиты и дебиторская задолженность	12 088	39 307
Корреспондентские счета в других банках	7 706	2 644
Итого процентных доходов	68 455	162 385
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(4 082)	(54 025)
Счета клиентов	(1 892)	(38 242)
Срочные вклады физических лиц	(36)	(463)
Итого процентных расходов	(6 010)	(92 730)
Чистые процентные доходы	62 445	69 655

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6 757	6 658

Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 901	2 159
Комиссия по прочим операциям	1 272	1 390
Итого комиссионных доходов	9 930	10 207
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(1 035)	(1 008)
Комиссия по прочим операциям	(63)	(72)
Итого комиссионных расходов	(1 098)	(1 080)
Чистый комиссионный доход	8 832	9 127

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017 год	2016 год
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	12	0
Прочее	1	42
Итого прочих операционных доходов	13	42

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Затраты на содержание персонала	25 149	29 161
Профессиональные услуги	4 306	6 715
Арендная плата	3 157	3 141
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 025	1 297
Безопасность	653	441
Административные и прочие расходы	2 838	387
Прочие расходы	1 182	998
Итого операционных расходов	38 310	42 140

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 925	8 449
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(189)	(353)

Расходы по налогу на прибыль за период	6 736	8 096
--	-------	-------

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	2017 год	2016 год
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Переоценка основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	0	0

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. В течение 2017 года фонд переоценки основных средств не изменился. В течение 2016 года фонд переоценки основных средств не изменился.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРИРОСТ (СНИЖЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, представлена в следующей таблице:

	2017 год	2016 год
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(985 241)	290 687
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(133)	(826)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	15 050
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(41 150)	(6 625)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(1 026 524)	298 286

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных аспектов в процессе осуществления Банком операций. Деятельности Банка присущи следующие основные виды рисков: процентный риск, валютный риск, риск ликвидности и кредитный риск.

В соответствии с внутренними документами банка, определяющими порядок управления и оценки рисков, система управления рисками банка базируется на следующих основных принципах:

- четкое разделение полномочий и ответственности;
- регламентация процедуры принятия решений;

- согласованное взаимодействие всех подразделений банка в процессе осуществления операций, несущих риск, с целью своевременной идентификации принимаемых рисков;
 - адекватность системы управления рисками масштабам и характеру осуществляемых операций;
 - формализация процедур оценки риска;
 - постоянный мониторинг активов и пассивов на основании анализа внутренней управленческой отчетности;
 - диверсификация рисков и формирование адекватных резервов на возможные потери с целью минимизации потерь банка;
 - своевременный контроль функционирования системы управления рисками.
- Ниже приведены основные аспекты системы управления основными видами рисков.

а) 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. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателем Правления Банка. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов. Инструментом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по кредиту, а также гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Информация о наиболее значительной концентрации кредитных рисков приведена в Примечании 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности клиента Банка исполнить свои обязательства перед третьим лицом.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк использует аналогичные способы управления кредитным риском.

Все монетарные активы и обязательства Банка относятся к географическим регионам РФ с преимущественно высоким инвестиционным рейтингом.

б) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением обменных курсов. Руководство Банка устанавливает лимиты на открытую валютную позицию в целом по Банку и в разрезе филиалов.

Позиция Банка по валютам по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	41 132	37 921	51 025	130 078
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 213	-	-	3 213
Средства в других банках	675 537	-	-	675 537
Кредиты и дебиторская задолженность	45 991	-	-	45 991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Основные средства	8 748	-	-	8 748

Нематериальные активы	3 023	-	-	3 023
Прочие активы	2 975	-	-	2 975
Всего активов	780 619	37 921	51 025	869 565
Обязательства				
Средства клиентов	300 667	36 067	50 905	387 639
Средства физических лиц	9 384	840	101	10 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 915	-	-	43 915
Прочие обязательства	2 195	-	-	2 195
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 680	-	-	1 680
Отложенные налоговые обязательства	1 173	-	-	1 173
Всего обязательств	359 014	36 907	51 006	446 927
Чистая позиция	421 605	1 014	19	422 638

Позиция Банка по валютам по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	90 455	864 937	201 210	1 156 602
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 668	-	-	16 668
Средства в других банках	530 766	-	-	530 766
Кредиты и дебиторская задолженность	46 257	-	-	46 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	0
Основные средства	9 180	-	-	9 180
Нематериальные активы	3 023	-	-	3 023
Прочие активы	822	-	-	822
Всего активов	697 171	864 937	201 210	1 763 318
Обязательства				
Средства клиентов	232 643	437 717	136 506	806 866
Средства физических лиц	21 500	424 737	63 823	510 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 915	-	-	43 915
Прочие обязательства	2 646	-	-	2 646
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 661	-	-	2 661
Отложенные налоговые обязательства	1 362	-	-	1 362
Всего обязательств	304 727	862 454	200 329	1 367 510
Чистая позиция	392 444	2 483	881	395 808

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В связи с этим рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации не может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, и не приводит к увеличению вероятности возникновения убытков по кредитам.

в) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками востребования по пассивным операциям. Банк управляет

риском ликвидности на ежедневной основе путем сбора информации о текущей ликвидной позиции и планирования операций с учетом влияния на ликвидную позицию.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная ниже таблица показывает значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	284,7 %	116,5 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	185,3 %	112,2 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0 %	0 %

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до погашения и востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130 078	-	-	-	-	130 078
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	3 213	3 213
Средства в других банках	675 537	-	-	-	-	675 537
Кредиты и дебиторская задолженность	263	20 470	25 258	-	-	45 991
Основные средства	-	-	-	-	8 748	8 748
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 023	3 023
Прочие активы	1 552	1 055	364	-	4	2 975
Всего активов	807 430	21 525	25 622	-	14 988	869 565
Обязательства						
Средства клиентов	387 639	-	-	-	-	387 639
Средства физических лиц	3 325	7 000	-	-	-	10 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 915	-	-	-	-	43 915
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 680	-	-	-	1 680
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 173	1 173
Прочие обязательства	409	1 777	9	-	-	2 195
Всего обязательств	435 288	10 457	9	-	1 173	446 927
Чистая позиция	372 142	11 068	25 613	-	13 815	422 638

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до погашения и востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 156 602	-	-	-	-	1 156 602
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	16 668	16 668
Средства в других банках	330 195	200 571	-	-	-	530 766
Кредиты и дебиторская задолженность	4 516	16 873	24 868	-	-	46 257
Основные средства	-	-	-	-	9 180	9 180
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 023	3 023
Прочие активы	706	5	-	-	111	822
Всего активов	1 492 019	217 449	24 868	-	28 982	1 763 318
Обязательства						
Средства клиентов	769 866	-	37 000	-	-	806 866
Средства физических лиц	507 540	2 520	-	-	-	510 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 915	-	-	-	-	43 915
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 661	-	-	-	2 661
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 362	1 362
Прочие обязательства	518	2 128	-	-	-	2 646
Всего обязательств	1 321 839	7 309	37 000	-	1 362	1 367 510
Чистая позиция	170 180	210 140	-12 132	-	27 620	395 808

г) Процентный риск

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок, влияющих на финансовое положение и денежные потоки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов.

Ожидаемые сроки пересмотра условий заимствования и погашения активов/обязательств Банка незначительно отличаются от контрактных сроков, представленных выше при рассмотрении риска ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется с помощью лимитирования активов и обязательств, несущих процентный риск. Руководство Банка определяет процентную политику на основании анализа текущей рыночной конъюнктуры и прочих существенных факторов.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УСЛОВНЫЕ И НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В отчетном периоде и в 2016 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

У Банка отсутствуют обязательства в отношении будущей арендной платы, не подлежащие отмене.

Обязательства кредитного характера

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по выдаче кредитов	0	0
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	0	0

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим старшим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем старшего руководящего персонала или их ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже в таблице представлены остатки за 31 декабря 2017 года, а также доходы и расходы за 2017 год по операциям со связанными сторонами.

№ п/п	Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
1	Остатки по счетам на отчетную дату					
1.1	Кредиты клиентам до вычета резерва	-	-	-	-	-

	на возможные потери по ссудам					
1.2	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-	-
1.3	Средства клиентов	1 681	-	23	303 964	305 668
1.3.1	Остатки на расчетных счетах	1 681	-	1	113 964	115 646
1.3.2	Срочные депозиты	-	-	-	190 000	190 000
2	Доходы и расходы					
2.1	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	-	-	-
2.2	Процентные расходы по привлеченным срочным депозитам	-	-	7	4 082	4 089
2.3	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов	-	-	-	1 892	1 892
2.4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	-	-	391	424
2.5	Комиссионные доходы	183	-	-	1 725	1 908
2.6	Расходы по аренде	-	-	-	2 748	2 748

Ниже в таблице представлены остатки на 31 декабря 2016 года, а также доходы и расходы за 2016 год по операциям со связанными сторонами.

№ п/п	Наименование	Акционеры	Дочерние компании и	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
1	Остатки по счетам на отчетную дату					
1.1	Кредиты клиентам до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	13	-	13
1.2	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-	-
1.3	Средства клиентов	505 061	-	253	696 839	1 202 153
1.3.1	Остатки на расчетных счетах	505 061	-	83	594 839	1 099 983
1.3.2	Срочные депозиты	-	-	170	102 000	102 170
2	Доходы и расходы					
2.1	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	7	-	7
2.2	Процентные расходы по привлеченным срочным депозитам	-	-	122	54 025	54 147
2.3	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов	38 242	-	-	-	38 242
2.4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	95	-	-	6 411	6 506
2.5	Комиссионные доходы	177	-	-	1 530	1 707
2.6	Расходы по аренде	-	-	-	2 748	2 748

В течение отчетного периода, а также 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Код	Наименование	Сумма	Единица измерения
1000	Активы		
1010	Основные средства		
1020	Нематериальные активы		
1030	Финансовые вложения		
1040	Долговые ценные бумаги		
1050	Долговые ценные бумаги		
1060	Долговые ценные бумаги		
1070	Долговые ценные бумаги		
1080	Долговые ценные бумаги		
1090	Долговые ценные бумаги		
1100	Долговые ценные бумаги		
1110	Долговые ценные бумаги		
1120	Долговые ценные бумаги		
1130	Долговые ценные бумаги		
1140	Долговые ценные бумаги		
1150	Долговые ценные бумаги		
1160	Долговые ценные бумаги		
1170	Долговые ценные бумаги		
1180	Долговые ценные бумаги		
1190	Долговые ценные бумаги		
1200	Долговые ценные бумаги		
1210	Долговые ценные бумаги		
1220	Долговые ценные бумаги		
1230	Долговые ценные бумаги		
1240	Долговые ценные бумаги		
1250	Долговые ценные бумаги		
1260	Долговые ценные бумаги		
1270	Долговые ценные бумаги		
1280	Долговые ценные бумаги		
1290	Долговые ценные бумаги		
1300	Долговые ценные бумаги		
1310	Долговые ценные бумаги		
1320	Долговые ценные бумаги		
1330	Долговые ценные бумаги		
1340	Долговые ценные бумаги		
1350	Долговые ценные бумаги		
1360	Долговые ценные бумаги		
1370	Долговые ценные бумаги		
1380	Долговые ценные бумаги		
1390	Долговые ценные бумаги		
1400	Долговые ценные бумаги		
1410	Долговые ценные бумаги		
1420	Долговые ценные бумаги		
1430	Долговые ценные бумаги		
1440	Долговые ценные бумаги		
1450	Долговые ценные бумаги		
1460	Долговые ценные бумаги		
1470	Долговые ценные бумаги		
1480	Долговые ценные бумаги		
1490	Долговые ценные бумаги		
1500	Долговые ценные бумаги		
1510	Долговые ценные бумаги		
1520	Долговые ценные бумаги		
1530	Долговые ценные бумаги		
1540	Долговые ценные бумаги		
1550	Долговые ценные бумаги		
1560	Долговые ценные бумаги		
1570	Долговые ценные бумаги		
1580	Долговые ценные бумаги		
1590	Долговые ценные бумаги		
1600	Долговые ценные бумаги		
1610	Долговые ценные бумаги		
1620	Долговые ценные бумаги		
1630	Долговые ценные бумаги		
1640	Долговые ценные бумаги		
1650	Долговые ценные бумаги		
1660	Долговые ценные бумаги		
1670	Долговые ценные бумаги		
1680	Долговые ценные бумаги		
1690	Долговые ценные бумаги		
1700	Долговые ценные бумаги		
1710	Долговые ценные бумаги		
1720	Долговые ценные бумаги		
1730	Долговые ценные бумаги		
1740	Долговые ценные бумаги		
1750	Долговые ценные бумаги		
1760	Долговые ценные бумаги		
1770	Долговые ценные бумаги		
1780	Долговые ценные бумаги		
1790	Долговые ценные бумаги		
1800	Долговые ценные бумаги		
1810	Долговые ценные бумаги		
1820	Долговые ценные бумаги		
1830	Долговые ценные бумаги		
1840	Долговые ценные бумаги		
1850	Долговые ценные бумаги		
1860	Долговые ценные бумаги		
1870	Долговые ценные бумаги		
1880	Долговые ценные бумаги		
1890	Долговые ценные бумаги		
1900	Долговые ценные бумаги		
1910	Долговые ценные бумаги		
1920	Долговые ценные бумаги		
1930	Долговые ценные бумаги		
1940	Долговые ценные бумаги		
1950	Долговые ценные бумаги		
1960	Долговые ценные бумаги		
1970	Долговые ценные бумаги		
1980	Долговые ценные бумаги		
1990	Долговые ценные бумаги		
2000	Долговые ценные бумаги		

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 54 (Пятьдесят четыре)
листа



Заместитель генерального
директора ООО «Прио-Аудит»
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин
28 апреля 2018 года