

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

1. Введение

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование КБ «РБА» (ООО) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк раскрывает настоящую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года и Заключение независимых аудиторов путем размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.rbabank.ru.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное. Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте в валюту представления отчетности, представлены в таблице:

Таблица 1

	31.12.2017	31.12.2016
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 года за регистрационным номером 3413.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial bank «RBA» (Limited Liability Company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: КБ «РБА» (ООО).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: СВ «RBA» (LLC).

Местонахождение (юридический адрес): 119049, г. Москва, Ленинский проспект, дом 11, строение 3.

Местонахождение (почтовый адрес): 119049, г. Москва, Ленинский проспект, дом 11, строение 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525082

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7609016017

Код причины постановки на учет в налоговом органе (КПП) по местонахождению: 770601001

КПП как крупнейшего налогоплательщика: 997950001

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027600000251

Номер контактного телефона: (495) 276-03-66, факс (495) 276-06-77,

Адрес электронной почты (e-mail): info@rbabank.ru,

Адрес web-сайта Банка в сети интернет: www.rbabank.ru.

В отчетном периоде Банк не изменял своего фирменного наименования и (или) сокращенного фирменного наименования.

КБ «РБА» (ООО) не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Информация о выданных Банку лицензиях:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3413 от 30.08.2013;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №3413 от 30.08.2013 (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 05.03.2014, регистрационный номер 13472 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк может осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами (выполняющими функции платежного документа, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета), с иными ценными бумагами осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, право на совершение которых не ограничено нормативными актами Банка России.

Информация о долевой структуре уставного капитала

Уставный капитал (Примечание 14) полностью оплачен денежными средствами в российских рублях и распределен между пятью участниками Банка – физическими лицами, как указано ниже:

в тысячах рублей

Таблица 2

	31.12.2017		31.12.2016	
	Номинальная стоимость доли	%	Номинальная стоимость доли	%
Исаев Игорь Михайлович	935 267	77.94%	935 267	77.94%
Гаджиев Алиасхаб Магомедович	133 200	11.10%	133 200	11.10%
Мирофоридис Катерина Ильинична	73 900	6.16%	73 900	6.16%
Фирсов Виталий Григорьевич	19 383	1.61%	19 383	1.61%
Чурилов Магомед Гаджиевич	38 250	3.19%	38 250	3.19%
	1 200 000	100.00%	1 200 000	100.00%

Группе из двух связанных участников – Исаев И.М. и Гаджиев А.М., принадлежит 89.04 процента долей в уставном капитале Банка.

Информация об участии Банка в ассоциациях, платежных системах, наличии рейтингов:

КБ «РБА» (ООО) является:

- участником системы страхования вкладов (№ 848 в реестре банков участников системы страхования вкладов);
- членом Ассоциации региональных банков;
- членом Международной платежной системы Visa International;
- участником платежной системы «МИР»;
- членом Международной платежной системы SWIFT.

КБ «РБА» (ООО) не получало рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства.

Информация об обособленных подразделениях:

Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

- Филиал Коммерческого Банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) г. Махачкала, регистрационный номер 3413/2

Юридический/фактический адрес филиала: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Агасиева, дом 2, корп. 1.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 43 человека (по состоянию на 31.12.2016 – 48 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном году Банк осуществлял операции только на территории Российской Федерации, С учетом интеграции экономики России в общемировую экономику, экономические процессы, происходящие в стране и в мире, в целом оказывают влияние на экономическую среду, в которой действует Банк.

В соответствии с оценкой Росстата в отчетном году намечилось некоторое улучшение экономической ситуации в стране. Индекс физического объема ВВП составил 101,5% относительно 2016 года, т.е. рост экономики России в 2017 году составил 1,5% благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации.

Ситуация на мировом рынке нефти оказывала неоднозначное действие на российскую экономику. С одной стороны, международное соглашение об ограничении добычи сдерживало рост нефтяного экспорта России в количественном выражении, соответственно отражаясь на производственной и инвестиционной активности в секторе добычи сырья. С другой стороны, ценовой фактор поддерживал рост экспортных поступлений в стоимостном выражении.

Экспорт товаров в 2017 году составил 315,3 млрд. долларов США и вырос по сравнению с 2016 годом на 25,8%. Основное влияние на увеличение объемов экспорта оказал рост мировых цен на нефть и газ. В 2017 году средняя цена на нефть «Urals» увеличилась по сравнению с прошлым годом на 27,1% до 53,03 доллара США за баррель. Импорт товаров составил в 2017 году 213,6 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с 2016 годом на 24,1%. Индекс промышленного производства в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 101,0%.

Восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Объем оборота розничной торговли в 2017 году увеличился на 1,2% по сравнению с 2016 годом, платных услуг населению – на 0,2%. Реальные располагаемые доходы населения снизились по итогам года на 1,7% по сравнению с 2016 годом (падение в 2016 году – 5,8%).

В 2017 году потребительская инфляция за годовой период составила 2,5%, снизившись на 2,9 п.п. по сравнению с прошлогодним значением. Банк России на протяжении 2017 года проводил умеренно жесткую монетарную политику, что обеспечило значительное снижение темпов инфляции и явилось одним из внутренних факторов восстановления экономики. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года.

Темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, ориентированные на уровень роста 2,0-2,1%. Недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций.

Совокупные активы банковского сектора в 2017 году увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 623 до 561. Выросла

концентрация активов. Так, если на начало года активы 20 крупнейших кредитных организаций составляли 78,05% от всех активов банковской системы, то на конец года – 79,26%. Соответствующие показатели у банков, начиная с 51 и далее уменьшились за год с 9,4 до 8,4%, а начиная с 501 - с 0,099 до 0,029%

Объем вкладов физических лиц за 2017 год увеличился на 7,4% до 26,0 трлн. рублей, депозиты и средства организаций на счетах увеличились на 2,2% до 24,8 трлн. руб.

На 26% за 2017 год сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства за 2017 год сократился до 1,0 трлн. рублей.

Объем кредитов нефинансовым организациям в 2017 году практически остался на уровне предыдущего года - 30,2 трлн. рублей. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2017 году вырос на 12,7% до 12,2 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности физических лиц сократился за год на 0,03%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2017 год увеличился до 4,2 трлн. рублей.

Портфель ценных бумаг по итогам 2017 года увеличился на 6,2%; в основном за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги.

Финансовый результат 2017 года – прибыль в размере 790 млрд. рублей, на 15,1% ниже, чем в 2016 году (930 млрд. руб.).

Внутренние финансовые условия в российской экономике в 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования.

В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для этого спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем, в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Введение Банком России в августе-сентябре 2017 года процедуры санации двух крупных частных банков (занимающих второе и пятое место по величине активов среди частных банков и составляющих в совокупности 5,2% общих активов банковского сектора) указывало на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Обеспокоенность клиентов этих банков ухудшением качества активов в связи с быстрым ростом кредитования, а также кредитованием связанных сторон привели к ухудшению состояния ликвидности.

Таким образом, деятельность российского банковского сектора в 2017 году проходила под влиянием разнонаправленных факторов, но в целом банковский сектор сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Указанные тенденции оказывали прямое влияние на состояние российского банковского сектора и, соответственно, на деятельность Банка.

3. Основы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Финансовая отчетность Банка включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;

- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный период (Банк представляет статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде в едином отчете);
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая краткое описание принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, уставному капиталу и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

Переход

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены Банком ретроспективно, за исключением следующего:

- Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате

применения МСФО (IFRS) 9, в общем были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

• Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- классификация по усмотрению организации ряда инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк проводит программу подготовки, реализацию которой осуществляют совместно все подразделения Банка. Программа сфокусирована на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9 и в том числе связана с подготовкой Банка к применению, вступающих в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России:

- от 02.10.2017г. №604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
 - от 02.10.2017г. №605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
 - от 02.10.2017г. №606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
- от 21.11.2017г. №617-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями хеджирования",

и включают как процессы и системы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской и финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования, и проведение обучения персонала.

Банк провел предварительную оценку влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года.

По оценке руководства Банка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств Банка, в частности на фонд переоценки по справедливой стоимости и нераспределенную прибыль не существенное. Влияния на другие компоненты собственных средств не ожидается.

Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств, а также классификацию и оценку финансовых активов и финансовых обязательств Банка была проведена на основе процедур, завершаемых на текущую дату. Окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может меняться.

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, =
- (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016гг. (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством)

или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от Банка договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если Банк договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания- инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

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

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

4. Основные принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) требует применения определенных учетных оценок. Она также требует от руководства Банка выражение своего суждения в отношении использования учетной политики, применяемой в Банке. Оценки и связанные с ними суждения основаны на исторических данных и других факторах, которые считаются приемлемыми при данных обстоятельствах, в результате которых формируется основа для выражения суждений относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которые не всегда четко определены в других источниках. Хотя данные оценки основаны на наилучшем знании руководства последних событий, действительные результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в основе суждения проверяются на постоянной основе. Проверки учетных оценок указываются в том периоде, в котором данная оценка была пересмотрена, если проверка влияет только на данный период, либо в период проверки и будущих периодов, если проверка влияет на настоящий и будущий периоды.

При отражении финансовых инструментов Банк 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 инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально

признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в

настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.)

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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва под обесценение.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
 - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства - наличная валюта и платежные документы в кассе банка, в операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, банкоматах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;
- средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках России и других стран, по которым отсутствует риск потерь.

Так же обязательным условием, для классификации активов в эту группу, является возможность конвертации в наличные средства в течение одного операционного дня.

Суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам в связи с ограниченными возможностями их использования.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов (например, ограничение на использование накладывается на остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные банком по поручению своих клиентов, так как банк не может их использовать для финансирования собственной деятельности).

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций банка. Они учитываются и отражаются в отчетности по номиналу. Остатки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, переоцениваются по наличному валютному курсу по состоянию на дату учета операции.

4.7. Средства в других банках

Средства в других кредитных организациях представляют собой:

- размещенные кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских кредитов в форме «овернайт»;
- векселя в случае кредитного характера сделки, наличие которого признается, если:
 - векселя приобретаются непосредственно у векселедателя;
 - векселедатель является кредитным учреждением;
 - векселя удерживаются до погашения;
 - стоимость векселя может быть определена;
- прочие средства в других банках, включая просроченные.

Первоначально средства в других финансовых институтах учитываются по стоимости размещения или приобретения и в последующем отражаются по справедливой стоимости, расчет которой осуществляется в зависимости от вида размещаемых средств.

Ссуды и средства, предоставленные банкам под фиксированную ставку процента, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства, размещенные под плавающую ставку процента, отражаются по амортизированной стоимости с использованием действующей ставки процента на каждую дату пересмотра.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитывается дисконтированием денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Средства в других кредитных организациях отражаются в учете в день получения или перечисления банку денежных средств.

Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются в балансе за вычетом резервов на потери.

Проценты по счетам, начисленные к отчетной дате, а также доля дисконта по векселям банков и других финансовых институтов, рассчитанная на отчетную дату, отражаются в качестве составляющей балансовой стоимости финансового актива, если на отчетную дату имеется правомерное с юридической

точки зрения требование, вне зависимости от фактического срока уплаты процентов или реализации дисконта.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения экспертного метода оценки.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.10. 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, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий: данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации; отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть деятельности Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и: которая представляет отдельное крупное

направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

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

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.12. Основные средства и нематериальные активы.

К основным средствам относятся материальные объекты имущества банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

В составе основных средств также отражаются запасные части и сервисное оборудование:

- если они могут использоваться только при эксплуатации объекта основных средств или
- если планируется их использование в течение более одного года (периода).

В иных случаях запасные части и сервисное оборудование учитываются как запасы и списываются на счет учета прибылей и убытков по мере их потребления.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определению и следующим критериям:

- банк намеревается использовать основные средства для получения экономической выгоды;
- первоначальная стоимость актива может быть надежно оценена.

Решение о составе объекта основных средств принимается при принятии объекта основных средств.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года. Банк не имеет на балансе средства до 1 января 2003 года, поэтому подобного рода корректировка не проводилась.

Амортизируемой стоимостью основного средства банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость. При этом если ликвидационная стоимость незначительна, то начисление амортизации осуществляется исходя из полной стоимости основного средства.

При выбытии (ликвидации) основных средств в случае если основное средство не самортизировано полностью, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

В бухгалтерском учете сумма накопленной амортизации и первоначальная стоимость основных средств учитываются раздельно.

Ликвидационная стоимость актива и его срок полезного использования пересматриваются в конце финансового года. При этом, если текущие ожидания относительно срока полезного использования или ликвидационной стоимости отличаются от их предыдущих оценок, эти изменения в обязательном порядке отражаются в учете как изменение в расчетной оценке согласно МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

К нематериальным активам относятся идентифицируемые немонетарные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования, а также контролирует эти активы, т.е. обладает исключительным правом на получение будущих экономических выгод, а также на ограничение доступа других лиц к этим выгодам. Основными статьями, входящими в категорию нематериальных активов, для банка могут являться компьютерное программное обеспечение, патенты, авторские права, лицензии.

Для признания статьи в качестве нематериального актива банк должен убедиться, что эта статья отвечает: а) определению нематериального актива, и б) критериям признания. Нематериальный актив подлежит признанию только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива, и себестоимость актива можно надежно оценить.

Банк использует профессиональное суждение для оценки степени определенности, относящейся к потоку будущих экономических выгод от использования актива.

Нематериальный актив первоначально оценивается по себестоимости.

4.13. Амортизация

Ликвидационная стоимость актива может увеличиваться до суммы, равной или превышающей его балансовую стоимость. В этом случае сумма амортизационных отчислений по данному объекту признается равной нулю, если только его ликвидационная стоимость в последующем не оказывается ниже его балансовой стоимости.

Амортизация начисляется на систематической основе в течение срока полезного использования. Начисляется при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость (даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость).

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива.

Метод выбран на основе предполагаемой схемы получения экономических выгод и последовательно применяется из периода в период, если только эта предполагаемая схема получения выгод от использования активов не меняется. Норма амортизации рассчитана на основе срока полезного использования и может быть установлена как для отдельных объектов основных средств, так и для каждой группы объектов основных средств с учетом целого ряда факторов, таких как изменения в применяемых технологиях, естественное старение и физический износ, которые определяются ответственными за это сотрудниками банка.

Группа основных средств	Годовая норма амортизации, %	Метод амортизации
Здания и сооружения	1,3	линейный
Компьютерная техника	30-33,6	линейный
Мебель	14-15	линейный
Банковское оборудование	4-20	линейный

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Операционная аренда

Для целей бухгалтерского учета договоры аренды разделены на два вида:

финансовая аренда - это аренда, при которой арендатору передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. При этом право на актив может передаваться, а может и не передаваться арендатору;

операционная аренда - это аренда, не являющаяся финансовой арендой. Операционная аренда не предполагает перехода существенной части рисков и выгод от арендодателя к арендатору.

Учет расходов по операционной аренде.

Арендные платежи при операционной аренде равны расходам по аренде для арендатора и должны отражаться в отчете о прибылях и убытках как расходы отчетного периода. Банк соблюдает основополагающие допущения (принципы), а именно принцип начисления. Суммы расходов по аренде в каждом месяце должны быть равными для правильного соответствия доходов и расходов.

Если возникает ситуация, что по договору аренды первый или последний месяцы аренды предоставляются арендатору бесплатно или когда арендатор должен предварительно заплатить дополнительную сумму как часть договора аренды то, в этом случае, этот первоначальный платеж равномерно списывается в течение срока договора аренды.

4.15. Финансовая аренда

Расчет расходов по финансовой аренде.

При финансовой аренде банк может нести первоначальные прямые затраты (комиссионные расходы, оплата юридических услуг и др.), которые должны капитализироваться в стоимость актива. При этом в последующем актив будет учитываться на балансе банка по минимальной из двух сумм:

- справедливой стоимости актива;
- дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей.

Стоимость актива погашается через начисление амортизации в соответствии с МСФО 16 «Основные средства» или МСФО 38 «Нематериальные активы». При наличии достаточной определенности в отношении того, что арендатор получит право собственности по окончании срока аренды, периодом предполагаемого использования следует признать срок полезной службы актива. В противном случае актив амортизируется в более короткий срок из срока аренды и своего срока полезной службы. Срок полезной службы не может быть более продолжительным, чем срок аренды, так как актив должен быть возвращен арендодателю по окончании аренды, если не предполагается передача права собственности.

Арендатор должен учитывать обесценение арендованного актива в соответствии с МСФО 36, если ожидаемые будущие экономические выгоды ниже балансовой стоимости актива.

Учет финансового обязательства организуется по наименьшей из двух величин:

- справедливой стоимости актива;
- дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей.

Каждый арендный платеж состоит из:

- части основного долга;
- процентной составляющей.

Согласно МСФО 17 процентные затраты распределяются по периодам в течение всего срока аренды таким образом, чтобы получалось постоянное периодическое значение процента по остатку задолженности по аренде для каждого периода. Для этого используют актуарный метод (метод эффективной ставки процента).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.16. 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.

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

Связанные стороны могут быть разделены на две группы:

- компании и физические лица, совместно контролирующие или имеющие значительное влияние на деятельность Банка;
- высший руководящий состав компании;

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. В связи с соответствием долей участников КБ «РБА» (ООО) критериям МСФО (IAS) 32p16A,16B Банк классифицирует обязательства перед участниками КБ «РБА», созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги

отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.23. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной

переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

Официальные обменные курсы, используемые для расчета на отчетную дату рублевого эквивалента остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111

4.25. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.26. Учет влияния инфляции

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

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

4.27. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей

Таблица 4

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные средства	17 231	27 931
Счета типа «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации	70 425	103 121
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	940 000	0
Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	46	653 863
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 027 702	784 915

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним. Справедливая стоимость депозитов в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2017 составляет 940 751 тыс. рублей, в том числе 940 000 тыс. рублей – первоначальная сумма размещенных депозитов и 751 тыс. рублей – сумма процентов к получению. В статье «Денежные средства и эквиваленты» депозиты отражены по первоначальной стоимости размещения, а проценты к получению отражены в составе прочих активов.

6. Средства в банках

в тысячах рублей

Таблица 5

	31.12.2017	31.12.2016
Счета и средства в расчетах,	6 887	20 990
из них средства в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия	59	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(3 473)	-
Итого средств в других банках	3 414	20 990

Средства на счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией на осуществление банковских операций недоступны для использования. Иных денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета и средства в расчетах в банках в сумме 20 990 тысяч рублей не были просрочены или обесценены.

Географический анализ и анализ средств в банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Справедливая стоимость счетов и средств в расчетах в банках представлена в Примечании 25.

7. Кредиты и авансы клиентам

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного дохода, считается просроченным.

Кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам на текущие цели (пополнение оборотных средств, расширение бизнеса и т.п.).

Потребительские кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

в тысячах рублей

Таблица 6

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	350 145	547 815
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 248 355	1 538 111
Кредиты, выданные физическим лицам	2 866	4 130
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 601 366	2 090 056
Резерв под обесценение	(679 825)	(844 708)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	921 541	1 245 348

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствующим рыночным.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

в тысячах рублей

Таблица 7

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31.12.2015	(527 484)	(477 619)	(4 936)	(1 010 039)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва под обесценение кредитов клиентов	286 143	(122 832)	2020	165 331
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31.12.2016	(241 341)	(600 451)	(2 916)	(844 708)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва под обесценение кредитов клиентов	150 303	12 452	2 128	164 883
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31.12.2017	(91 038)	(587 999)	(788)	(679 825)

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

в тысячах рублей

Таблица 8

	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, выданные физическим лицам	2 866	0.2	4 130	0.2
Коммерческие кредиты:				
Промышленность	682 987	42.7	917 208	43.9
Предприятия торговли	261 929	16.4	180 292	8.6
Сельское хозяйство	261 315	16.3	422 592	20.2
Строительство	250 223	15.6	365 759	17.5
Прочее	142 046	8.9	200 075	9.6
Итого кредитов и авансов клиентам	1 601 366	100.0	2 090 056	100.0
Резерв под обесценение	(679 825)		(844 708)	
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)	921 541		1 245 348	

На 31 декабря 2017 доля крупнейшего заемщика Банка составила 21.9%, доля 5 крупнейших – 72.7% от общей суммы кредитного портфеля (на 31 декабря 2016 года 16.8% и 64.3% соответственно). Более подробно риск концентрации раскрыт в Примечании 22.

В таблице ниже представлена информация о величине залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентов:

в тысячах рублей

Таблица 9

	31.12.2017			
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение кредитов:				
недвижимостью	393 412	1 713 517	3 222	2 110 151
оборудованием и транспортными средствами	309 206	34 120	-	343 326
поручительствами и банковскими гарантиями	-	879 327	6 320	885 647
товаром в обороте	-	39 081	-	39 081
Итого обеспечения кредитов и авансов клиентам	702 618	2 666 045	9 542	3 378 205

31.12.2016				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение кредитов:				
недвижимостью	728 125	1 836 022	-	2 564 147
оборудованием и транспортными средствами	309 206	68 270	2 975	380 451
поручительствами и банковскими гарантиями	616 552	402 775	7 280	1 026 607
товаром в обороте	-	65 877	-	65 877
Итого обеспечения кредитов и авансов клиентам	1 653 883	2 372 944	10 255	4 037 082

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года отражен в Примечании 22.

Наличие обеспечения по выданным кредитам позволило Банку уменьшить отчисления в резерв на возможные потери. Уменьшение резерва за счет обеспечения составило 134 116 тысяч рублей.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, взятых в обеспечение по выданным кредитам, составила 2 110 151 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2017 (2 564 147 тысяч рублей на 31.12.2016). Банк ежеквартально подтверждает справедливую стоимость объектов недвижимости, принятых в обеспечение по выданным кредитам. Внутренние процедуры оценки справедливой стоимости обеспечения предусматривают следующие способы оценки: по заключению независимого оценщика, по профессиональному суждению банка с использованием сравнительного метода анализа. Для первоначальной оценки справедливой стоимости объектов недвижимости применяется, в основном, заключение независимого оценщика.

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. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В таблице ниже представлен анализ просроченной задолженности:
в тысячах рублей

Таблица 11

31.12.2017				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Просроченные кредиты:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	388 187	779	388 966
Итого просроченных кредитов	-	388 187	779	388 966

в тысячах рублей

Таблица 12

31.12.2016				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Просроченные кредиты:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 883	1 883
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	129 662	-	-	129 662
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 143	-	4 143
с задержкой платежа свыше 360 дней	37 788	317 050	774	355 612
Итого просроченных кредитов	167 450	321 193	2 657	491 300

В таблице ниже представлена стоимость непросроченных и необесцененных кредитов в зависимости от категории риска:

в тысячах рублей

Таблица 13

31.12.2017				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Категория риска				
I	-	-	147	147
II	-	177 201	-	177 201
III	350 145	270 106	1 940	622 190
IV	-	412 861	-	412 861
V	-	-	-	-
Итого	350 145	860 168	2 087	1 212 400

в тысячах рублей

Таблица 14

31.12.2016				
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Категория риска				
I	-	-	171	171
II	-	348 651	283	348 934
III	350 233	280 913	1 019	632 165
IV	-	505 326	-	505 326
V	30 132	82 028	-	112 160
Итого	380 365	1 216 918	1 473	1 598 756

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8. Основные средства и нематериальные активы

Движение по статьям основных средств и нематериальных активов представлено ниже:
в тысячах рублей

Таблица 15

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года				
	Основные средства		Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование		
Остаточная стоимость на 31.12.2016	-	5 772	1 185	6 957
Поступления	-	390	-	390
Выбытия	-	(1 285)	(436)	(1 721)
Перевод в другие категории	-	(368)	-	(368)
Амортизационные отчисления	-	(122)	(82)	(204)
Остаточная стоимость на 31.12.2017	-	4 387	667	5 054

в тысячах рублей

Таблица 16

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года				
	Основные средства		Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование		
Остаточная стоимость на 31.12.2015	1 764	5 123	119	7 006
Поступления	-	112	1 672	1784
Выбытия	-	(714)	-	(714)
Перевод в другие категории	(1764)	1764	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1224)	(606)	(1 830)
Остаточная стоимость на 31.12.2016	-	5 772	1 185	6 957

Ограничений прав собственности на основные средства, а так же основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет. Переоценка основных средств Банком не производилась.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются земельные участки и недвижимость, полученные Банком в ходе взыскания просроченной задолженности по выданным ранее кредитам.

в тыс.рублях

Таблица 17

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 114	329 865
Резервы на возможные потери	(5 091)	-
Итого за вычетом сформированного резерва	234 023	329 865

Движение по статьям долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлено ниже:

в тыс.рублях

Таблица 18

	за 2017 год	за 2016 год
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	329 865	-
Приобретено в отчетном периоде	33 822	402 339
Перевод из других категорий	-	-
Увеличение справедливой стоимости	1 520	-
Уменьшение справедливой стоимости	(82 035)	-
Резервы на возможные потери	(5 091)	-
Реализация	(44 058)	(72 474)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	234 023	329 865

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

10. Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы*в тысячах рублей**Таблица 19*

	31.12.2017	31.12.2016
Текущее требование по налогу на прибыль	24 839	7 495
Итого текущие требования по налогу на прибыль	24 839	7 495

*в тысячах рублей**Таблица 20*

	31.12.2017	31.12.2016
Расходы будущих периодов	426	588
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 733	252
Материальные запасы	448	452
Прочие	751	1 096
За вычетом резерва на возможные потери под прочие активы	(684)	(680)
Итого прочих активов	3 674	1 708

В составе прочих активов в графе «Прочие» отражены проценты к получению по краткосрочным депозитам в Банке России в сумме 751 тыс.рублей

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

*в тысячах рублей**Таблица 21*

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	(680)	(303)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва под обесценение прочих активов	(26)	(449)
Прочие активы, списанные в течение периода	22	72
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(684)	(680)

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11. Средства клиентов*в тысячах рублей**Таблица 22*

	31.12.2017	31.12.2016
Прочие юридические лица		
текущие/расчетные счета	167 421	148 639
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	66 420	24 609
срочные вклады	310 780	202 237
Итого средств клиентов	544 621	375 485

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

*в тысячах рублей**Таблица 23*

	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	377 200	69.3	226 846	60.4
Недвижимость	84 694	15.6	104 801	27.9
Сельское хозяйство	22 950	4.2	5 827	1.6
Строительство	12 051	2.2	3 609	1.0
Торговля	3 115	0.6	2 550	0.7
Промышленность	2 587	0.5	7 133	1.9
Инвестиционная деятельность	0	0.0	15 223	4.0
Прочее	42 024	7.6	9 496	2.5
Итого средств клиентов	544 621	100.0	375 485	100.0

На 31 декабря 2017 года доля крупнейшего клиента Банка составляет 44.1%, доля 5 крупнейших кредиторов банка – 77.2 % (31 декабря 2016г. 31.4% и 77.9% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 544 621 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 375 485 тысяч рублей). Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12. Прочие заемные средства

Банком были привлечены заемные средства на сумму 615 000 тысяч рублей:

- № СУБК-06/10-26 от 26.10.2006 на сумму 365 000 тысяч рублей на срок до 19.02.2022;
- № СУБК-12/11-06 от 06.11.2012 на сумму 250 000 тысяч рублей на срок до 06.11.2022.

Процентная ставка по договорам составляет 8% годовых.

По состоянию на 31.12.2016 названные заемные денежные средства были включены банком в сумму 367 381 тысяча рублей в качестве субординированного кредита в расчет собственных средств (капитала).

21.04.2017 Банк России согласовал возможность досрочного расторжения договора СУБК-06/10-26 от 26.10.2006. 11.05.2017 договор был досрочно расторгнут, сумма 365 000 тысяч рублей возвращена кредитору.

В результате досрочного расторжения договора сумма субординированного кредита, включаемая в расчет собственных средств (капитала), была уменьшена до 250 000 тысяч рублей.

Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным депозитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных депозитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов.

В течение 2017 года Банк субординированных депозитов не привлекал.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств была примерно равной балансовой и составила 250 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 615 000 тысяч рублей) Примечание 25.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

13. Текущее обязательство по налогу на прибыль и прочие обязательства

Текущие обязательства по налогу на прибыль и прочие обязательства включают:

в тысячах рублей

Таблица 24

	31.12.2017	31.12.2016
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13 589	12 617
Итого текущее обязательство по налогу на прибыль	13 589	12 617

в тысячах рублей

Таблица 25

	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
Резерв по обязательствам кредитного характера	24	2 294	8 500
Обязательства по уплате налогов (кроме налога на прибыль)		132	690
Суммы до выяснения		67	9
Обязательства перед работниками		3 674	4 405
Доходы будущих периодов		86	882
Прочие кредиторы		3 313	3 211
Итого прочих обязательств		9 566	17 697

Обязательства перед работниками включают в себя созданный, в соответствии с МСФО 17 «Вознаграждение работникам» резерв по неиспользованным отпускам.

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 1 201 278 тысяч рублей (на 31 декабря 2016г.: то же).

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 1 278 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Нераспределенная прибыль».

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка на 31 декабря 2017 года составлял 1 200 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2016г.: то же).

Уставный капитал состоит из 12 000 000 (Двенадцати миллионов) долей, номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами в рублях РФ и распределен между пятью участниками Банка – физическими лицами как показано в Примечании 1.

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, и на дату составления настоящего отчета у кредитной организации не имеется обязательств по выплате ее участнику (участникам) действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Дата последнего увеличения уставного капитала – 08 августа 2012 года (увеличение на 435 млн. рублей).

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале банка.

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16А и 16В МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Внеочередным Общим собранием участников (протокол №1 от 31.01.2018) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 250 000 тысяч рублей путем внесения денежных средств двумя участниками Банка, и 01.02.2018 средства в полном объеме были перечислены участниками в уставный капитал. Необходимые для регистрации увеличения уставного капитала документы направлены в Банк России.

15. Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31.12.2017 нераспределенная прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составила 191 752 тыс. руб. (на 31.12.2016: 202 242 тыс. руб.).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, входит прибыль текущего года в сумме 179 752 тысяч рублей и резервный фонд в сумме 12 000 тысяч рублей, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Прибыль по РСБУ за 2016 год в размере 202 242 тыс.рублей по решению общего собрания участников была направлена на погашение убытков прошлых лет в сумме 97 836 тыс.рублей и распределена между участниками в сумме 104 406 тыс.рублей.

Далее представлена информация по распределению прибыли между участниками:
в тысячах рублей

Таблица 26

	в течение года, закончившегося 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Распределение прибыли между участниками Банка		
Распределение прибыли между участниками Банка, выплаченное	104 406	-
Распределение прибыли между участниками Банка, выплаченное	104 406	-

16. Процентные доходы и расходы

в тысячах рублей

Таблица 27

	31.12.2017	31.12.2016
Процентные доходы		
от кредитов клиентам	180 035	253 696
по средствам, находящимся в кредитных организациях:	57 343	35 041
кредитных организациях - резидентах	47 662	35 041
в Банке России	9 681	-
Итого процентных доходов	237 378	288 737
Процентные расходы		
по прочим заемным средствам	(30 480)	(49 200)
по средствам клиентов	(23 920)	(8 005)
Итого процентных расходов	(54 400)	(57 205)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	182 978	231 532

17. Комиссионные доходы

в тысячах рублей

Таблица 28

	31.12.2017	31.12.2016
Комиссионные доходы		
за расчетное и кассовое обслуживание	2 767	2 777
за открытие и ведение банковских счетов	676	964
по выданным гарантиям	533	872
прочие	-	2
Итого комиссионных доходов	3 976	4 615

18. Комиссионные расходы

в тысячах рублей

Таблица 29

	31.12.2017	31.12.2016
Комиссионные расходы		
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 264)	(3 486)
Итого комиссионных расходов	(3 264)	(3 486)

19. Прочие операционные доходы

в тысячах рублей

Таблица 30

	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
Прочие операционные доходы			
от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи-прибыль от прекращенной деятельности	9	10 942	27 526
от сдачи имущества в аренду		6 798	1 429
от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности		124	1 410
от выбытия основных средств		4	-
прочие		1 682	176
Итого прочих операционных доходов		19 550	30 541

20. Административные и прочие операционные расходы

в тысячах рублей

Таблица 31

	31.12.2017	31.12.2016
Операционные расходы		
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(82 035)	-
Расходы на содержание персонала	(42 738)	(46 488)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(17 400)	(24 297)
Расходы по операционной аренде	(15 975)	(16 052)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 598)	(14 234)
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	(3 020)	(3 853)
Прочие	(8 786)	(7 703)

	31.12.2017	31.12.2016
Итого операционных расходов	(184 552)	(112 627)

Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, представляют собой расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости имущества.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

в тысячах рублей

Таблица 32

	31.12.2017	31.12.2016
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	54 934	12 617
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 464)	37 828
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	44 470	50 445

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

в тысячах рублей

Таблица 33

	31.12.2017	31.12.2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	184 765	284 123
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	36 953	56 825
Налоговый эффект от постоянных разниц	7 517	(6 380)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	44 470	50 445

Ниже приводится сравнение фактически начисленного налога на прибыль по требованиям российского законодательства и теоретической суммы налога на прибыль по МСФО, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

в тысячах рублей

Таблица 34

	31.12.2015	Отражение в прибылях и убытках	31.12.2016	Отражение в прибылях и убытках	31.12.2017
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Кредиты и авансы клиентам	17 251	(4 619)	12 632	(7 935)	4 697
Прочие активы	-	-	-	16 334	16 334
Прочие обязательства	1 180	67	1 247	3 312	3 312
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	33 276	(33 276)	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	51 707	(37 828)	13 879	10 464	24 343
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	51 707	(37 828)	13 879	10 464	24 343

Требования действующего в РФ налогового законодательства, главным образом, исходят из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем могут больше основываться на сущности операций, чем на их документальной форме. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их

подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций.

22. Управление финансовыми рисками

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К указанным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- правовой/регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск.

Основные источники возникновения рисков у Банка:

- по кредитному риску – расходы (убытки) по финансовым обязательствам заемщика (должника) вследствие его неспособности достичь запланированного финансового результата, необходимого для возврата и обслуживания долга, в связи с изменениями в экономической, деловой, политической или социальной сферах или вследствие недобросовестности заемщика (должника);
- по рыночному риску – неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – недостатки или ошибки в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;
- по процентному риску банковского портфеля – неблагоприятные изменения ставок вознаграждения, включающие:
 - несоответствие сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения;
 - применение Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
 - применение различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- по риску ликвидности – необходимость немедленного и единовременного исполнения обязательств Банка, несбалансированность сроков активов и обязательств;

Вопросы оценки, управления и контроля вышеуказанных рисков изложены во внутренних нормативных документах Банка и реализуются на практике.

В целях реализации требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком были разработаны: «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная 28.12.2016 Советом директоров, и «Процедуры управления рисками и капиталом, применяемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала», утвержденные Правлением Банка 30.12.2016. Указанные документы вступили в силу с 01.01.2017.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных ограничений и/или лимитов.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет риски значимые для Банка.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (кредитными организациями, юридическими и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, осуществлении расчетов. Банк не осуществляет операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование обеспечения по кредитным операциям;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска, в том числе регулярный анализ финансового положения, контроль платежей заемщиков, регулярный осмотр и оценка залогового обеспечения;
- формирование адекватных резервов.

В Банке определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования на отдельные категории заемщиков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков.

Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери.

На стадии предшествующей проведению операции и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых и внебалансовых статей Банка по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение, рассчитанные для каждой категории в соответствии с внутренней методикой Банка:

в тысячах рублей

Таблица 35

Категория качества	31.12.2017			31.12.2016		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение, доля (%)	Эффективная ставка резервирования (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение, доля (%)	Эффективная ставка резервирования (%)
I	0.01	-	8.29	0.01	-	10.97
II	11.07	3.43	13.16	16.69	3.45	8.34
III	38.85	21.76	23.78	30.25	10.45	13.96
IV	25.78	17.82	29.34	24.18	22.56	37.70
V	24.29	56.99	99.60	28.87	63.54	88.95
	100.0	-	-	100.00	100.00	-

В течение 2017 года Банк не выдавал кредиты своим участникам, а также не выдавал кредиты на льготных условиях.

Объем реструктурированной задолженности на 31.12.2017 года составил 168 399 тыс. рублей (433 597 тыс. руб. – на 31.12.2016). Показатели концентрации кредитных рисков по группам заемщиков, а также показатели отраслевой концентрации приведены в соответствующих примечаниях.

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

Активы и обязательства, указанные в таблицах, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их фактического нахождения.

в тысячах рублей

Таблица 36

на 31.12.2017

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 027 702	-	-	1 027 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 000	-	-	5 000
Средства в других банках	3 41	-	-	3 414
Кредиты и авансы клиентам	921 541	-	-	921 541
Основные средства и нематериальные активы	5 054	-	-	5 054
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	234 023	-	-	234 023
Текущие требования по налогу на прибыль	24 839	-	-	24 839
Отложенный налоговый актив	24 343	-	-	24 343
Прочие активы	3 674	-	-	3 674
Итого активов	2 249 590	-	-	2 249 590
Обязательства				
Средства клиентов	(521 567)	(1)	(23 053)	(544 621)
Прочие заемные средства	-	-	(250 000)	(250 000)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(13 589)	-	-	(13 589)
Прочие обязательства	(9 555)	(11)	-	(9 566)
Итого обязательств	(544 711)	(12)	(273 053)	(817 776)
Чистая балансовая позиция	1 704 879	(12)	(273 053)	1 431 814

в тысячах рублей

Таблица 37

на 31.12.2016

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	784 915	-	-	784 915
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 567	-	-	5 567
Средства в других банках	20 990	-	-	20 990
Кредиты и авансы клиентам	1 245 348	-	-	1 245 348
Основные средства и нематериальные активы	6 957	-	-	6 957
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	329 865	-	-	329 865
Текущие требования по налогу на прибыль	7 495	-	-	7 495
Отложенный налоговый актив	13 879	-	-	13 879
Прочие активы	1 708	-	-	1 708
Итого активов	2 416 724	-	-	2 416 724
Обязательства				
Средства клиентов	(360 259)	(2)	(15 224)	(375 485)
Прочие заемные средства	-	-	(615 000)	(615 000)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(12 617)	-	-	(12 617)
Прочие обязательства	(17 697)	-	-	(17 697)
Итого обязательств	(390 573)	(2)	(630 224)	(1 020 799)
Чистая балансовая позиция	2 026 151	(2)	(630 224)	1 395 925

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность Банка валютному риску обусловлена общей нестабильностью мировой экономики, инфляционными процессами, происходящими в стране, и, вследствие этого, нестабильностью курса национальной валюты.

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

Стратегия Банка не предусматривает извлечение доходов на игре с валютным риском. Поэтому Банк проводит финансовую политику нейтрализации валютных рисков путем удержания валютной позиции по каждой валюте близкой к нулю. С этой целью Банк удерживает сопоставимо равными активы и пассивы баланса в разрезе каждой иностранной валюты.

Банк рассчитывает открытую валютную позицию на ежедневной основе и удерживает ее на уровне не более 5 процентов от собственных средств (капитала).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

в тысячах рублей

Таблица 38

	31.12.2017			31.12.2016		
	Банковские активы	Банковские обязательства	Чистая балансовая позиция	Банковские активы	Банковские обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 243 778	(783 870)	1 459 908	2 397 648	(981 427)	1 416 221
Доллары США	1 498	(12 566)	(11 068)	16 066	(18 890)	(2 824)
Евро	4 314	(21 340)	(17 026)	3 010	(20 482)	(17 472)
Итого	2 249 590	(817 776)	1 431 814	2 416 724	(1 020 799)	1 395 925

Таблица 39

	Величина риска, тыс.рублей		Величина риска, % от капитала		Максимальное значение в году, закончившемся 31.12.2017, в % от капитала
	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 30.06.2016	на 31.12.2016	
Валютный риск	27 993.6354	20 202.0676	1.71%	1.20%	1.89%

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.

База для расчета фондового, процентного и товарного рисков отсутствовала в течение шести месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года.

Риск концентрации

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам.

На 31 декабря 2017 у Банка имеется 20 заемщиков. По состоянию на 31.12.2017 года процентная доля крупнейшего и второго по величине кредита от величины кредитного портфеля составляли 21.9% и 12.9% соответственно (на 31.12.2016: 16,8% и 14,6%).

В таблице ниже показано распределение концентрации балансовой стоимости кредитов, в зависимости от суммы выданного кредита.

в тысячах рублей

Таблица 40

Суммы	31.12.2017			31.12.2016		
	Количество заемщиков	Всего Задолженность	% от кредитного портфеля	Количество заемщиков	Всего Задолженность	% от кредитного портфеля
Более 50 000	8	1 484 164	92.68	10	1 934 742	92.6
От 5 000 до 50 000	6	109 362	6.83	7	151 184	7.2
От 500 до 5 000	3	7 692	0.48	3	3 490	0.2
Менее 500	2	147	0.01	3	640	0.0
Итого	19	1 601 366	100.00	23	2 090 056	100.0

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В Банке разработана система полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности. Установлен порядок участия органов управления и подразделений Банка в управлении риском ликвидности.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа на основе коэффициентов, включающий проведение расчетов и определение соответствия текущего уровня ликвидности с принятыми в Банке лимитами. Для этого производится ежедневный расчет основных нормативов ликвидности: мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) и анализ динамики показателей ликвидности, а также расчет установленного и лимитированного Банком показателя структуры привлеченных средств. Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, позволяющий рассчитать показатели избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам востребования активов и погашения обязательств. Применяется построение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, с последующим сравнением установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением.

Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, не нарушались, что свидетельствует о финансовой стабильности Банка и его способности платить по своим обязательствам своевременно и в полном объеме. Фактически достигнутые значения нормативов ликвидности свидетельствуют о высоком запасе ликвидности Банка.

Таблица 41

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение для Банка	на 31.12.2017	на 31.12.2017	Среднее значение в году, закончившегося 31.12.2017
Н2	не менее 15%	17.00%	60.20%	63.40%	106.88%
Н3	не менее 50%	52.00%	243.30%	341.20%	243.65%
Н4	не более 120%	115.00%	13.20%	27.70%	23.92%

В целях выхода из возможных кризисных ситуаций в Банке разработано и действует внутреннее положение «План восстановления финансовой устойчивости КБ «РБА» (ООО)», основное внимание в котором уделено мероприятиям восстановления ликвидности.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка представлен ниже.

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «до востребования и менее 1 месяца»;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- активы, которые не планируются к получению в денежной форме, отнесены в категорию «с неопределенным сроком»;
- средства физических лиц не включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца», а классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;
- средства клиентов на расчетных (текущих счетах), классифицируются в категорию «до востребования и менее 1 месяца» в связи с низкой диверсификацией по количеству клиентов.

в тысячах рублей

Таблица 42

	на 31.12.2017					
	До востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более года	С неопределенным сроком / просроченные	Итого
<i>Активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 027 702	-	-	-	-	1 027 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 000	5 000
Средства в других банках	2 901	-	-	-	513	3 414
Кредиты и авансы клиентам	-	291 479	49 486	579 019	1 557	921 541
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	5 054	5 054
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	22 947	211 076	-	-	234 023
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	24 839	24 839
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	24 343	24 343
Прочие активы	751	-	-	-	2 923	3 674
Итого активов	1 031 354	314 426	260 562	579 019	64 229	2 249 590
<i>Обязательства</i>						
Средства клиентов	396 825	71 796	76 000	-	-	544 621
Прочие заемные средства	-	-	-	250 000	-	250 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	13 589	-	-	-	13 589
Прочие обязательства	7 187	2 294	-	-	85	9 566
Итого обязательств	404 012	87 679	76 000	250 000	85	817 776
Чистый разрыв ликвидности	627 342	226 747	184 562	329 019	64 144	1 431 814
Совокупный разрыв ликвидности	627 342	854 089	1 038 651	1 367 670	1 431 814	-

на 31.12.2016						
	До востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более года	С неопределенным сроком / просроченные	Итого
<i>Активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	784 915	-	-	-	-	784 915
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 567	5 567
Средства в других банках	19 377	-	-	-	1 613	20 990
Кредиты и авансы клиентам	-	497 826	153 997	593 525	-	1 245 348
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	6 957	6 957
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	44 058	-	285 807	-	-	329 865
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	7 495	7 495
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	13 879	13 879
Прочие активы	-	-	-	-	1 708	1 708
Итого активов	848 350	497 826	439 804	593 525	37 219	2 416 724
<i>Обязательства</i>						
Средства клиентов	200 366	111 405	63 714	-	-	375 485
Прочие заемные средства	-	-	-	615 000	-	615 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	12 617	-	-	-	12 617
Прочие обязательства	1 099	4 285	2 898	-	9 415	17 697
Итого обязательств	201 465	128 307	66 612	615 000	9 415	1 020 799
Чистый разрыв ликвидности	646 885	369 519	373 192	(21 475)	27 804	1 395 925
Совокупный разрыв ликвидности	646 885	1 016 404	1 389 596	1 368 121	1 395 925	-

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для оценки требований к капиталу Банк использует базовый индикативный подход.

Снижение операционного риска достигается путем ежедневного контроля проведенных операций, сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, персонализации ответственности за каждую проводимую операцию. Банк осуществляет текущий контроль за функционированием единой автоматизированной банковской системой, специализированного и офисного программного обеспечения. Для снижения операционных рисков в области информационной безопасности Банк разделяет функции администраторов информационных банковских систем и администраторов информационной безопасности.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составила 1 640 744 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 682 628 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

в тысячах рублей

Таблица 44

	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал	1 211 333	1 112 979
Дополнительный капитал	429 411	569 649
Итого нормативного капитала	1 640 744	1 682 628

В состав дополнительного капитала входит субординированный депозит, отражённый в составе прочих привлечённых средств и отвечающий нормативным требованиям для признания его элементом нормативного капитала Банка.

В соответствии с российскими правилами учета Центральный Банк Российской Федерации обязывает банки поддерживать коэффициент достаточности капитала (Н1) на уровне не ниже 8% от активов, взвешенных по риску. По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный таким образом, составлял 85.4% (на 31 декабря 2016 года: 65.0%) что удовлетворяет установленному минимальному уровню в 8%.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены Банком России в размере 4.5 и 6.0%. Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 8% сохраняется в качестве минимального значения норматива, а также предусматривается к применению в качестве критерия для расчета показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

в тысячах рублей

Таблица 45

	31.12.2017	31.12.2016
Базовый капитал (тыс. руб.)	1 211 333	1 112 979
Показатель достаточности базового капитала (%)	63.0	43.0
Показатель достаточности капитала (%)	85.4	65.0

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

в тысячах рублей

Таблица 46

	31.12.2017	31.12.2016
Менее 1 года	11 361	1 766
от 1 года до 5 лет	1 976	3 782
Итого обязательства по операционной аренде	13 337	5 548

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, являющиеся безотзывными обязательствами Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

в тысячах рублей

Таблица 47

	31.12.2017	31.12.2016
Неиспользованные кредитные линии	21 005	25 262
Выданные гарантии и поручительства	2 294	14 517
За минусом резерва	(2 294)	(8 500)
Итого обязательств кредитного характера	21 005	31 279

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

в тысячах рублей

Таблица 48

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	(8 500)	(4 773)
Создание (Восстановление) резерва за отчетный период	6 206	(3 727)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец отчетного года	(2 294)	(8 500)

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк является ответчиком в судебных органах по предъявленным Банку искам.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Банк формирует резерв на возможные убытки по таким разбирательствам.

Ниже представлен анализ изменения резерва – оценочных обязательств некредитного характера:

в тысячах рублей

Таблица 49

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	-	-
Создание (Восстановление) резерва за отчетный период	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец отчетного года	-	-

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

в тысячах рублей

Таблица 50

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	12% - 14%	12% - 14%
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	12% - 18%	12% - 18%
Кредиты физическим лицам, потребительские кредиты	12% - 16%	12% - 16%

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0% до 9% в течение 2017 года (в течение 2016 года: от 0% до 10% в год).

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблицах не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

в тысячах рублей

Таблица 51

	31.12.2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 027 702	-	-	1 027 702
Средства в других банках	3 414	-	-	3 414
Кредиты и авансы клиентам	-	-	921 541	921 541
Итого финансовых активов	1 031 116	-	921 541	1 952 657
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	544 621	544 621
Прочие заёмные средства	-	-	250 000	250 000
Итого финансовых обязательств	-	-	794 621	794 621

31.12.2016				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	784 915	-	-	784 915
Средства в других банках	20 990	-	-	20 990
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 245 348	1 245 348
Итого финансовых активов	805 905	-	1 245 348	2 051 253
Финансовые обязательства				
<i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
Средства клиентов	-	-	375 485	375 485
Прочие заёмные средства	-	-	615 000	615 000
Итого финансовых обязательств	-	-	990 485	990 485

26. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими 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.

Лицо, контролирующее Банк – физическое лицо, владеющее более 50% долей уставного фонда Банка.

К ключевому управленческому персоналу отнесены:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка и его Председатель;
- руководители внутренних структурных подразделений;
- иные лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка.

К другим связанным сторонам, в целях составления отчетности, отнесены близкие родственники указанных выше лиц, а так же организации, которые находятся под контролем или совместным контролем физических лиц, отнесенных к связанным с Банком лицам, или под их значительным влиянием

КБ «РБА» (ООО) не участвует в группах связанных лиц, образованных с участием основных, дочерних, преобладающих и/или зависимых обществ.

КБ «РБА» (ООО) не является связанной стороной в группах лиц, осуществляющих совместную деятельность.

КБ «РБА» (ООО) образует группы связанных лиц со своим управленческим персоналом и со связанными с Банком компаниями.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, и года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк не устанавливал льготных условий по операциям и сделкам со связанными лицами. Сделки с такими лицами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, и года, закончившегося 31 декабря 2016 года Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

Ниже представлены остатки, процентные доходы и расходы, а также другие операции с связанными с банком физическими и юридическими лицами:

в тысячах рублей

Таблица 53

	Лицо, контроли- рующее Банк	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Лицо, контроли- рующее Банк	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
	31.12.2017				31.12.2016			
Операции и сделки								
Чистая ссудная задолженность,								
из них	-	1 533	179 123	180 656	-	658	189 447	190 105
ссудная задолженность	-	1 940	197 083	199 023	-	833	193 310	194 143
из них, просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-
резервы на возможные			(17					
потери	-	(407)	960)	(18 367)	-	(175)	(3 863)	(4 038)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не								
являющихся кредитными								
организациями	231 543	2 184	215 445	449 172	115 685	863	186 656	303 204
из них, вклады (средства)								
физических лиц	231 543	2 184	125 447	359 174	115 685	863	93 099	209 647
Прочие обязательства	8 795	1 098	3 737	13 630	2 302	1 717	2 072	6 091
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные поручительства и								
залог	-	3 222	294 489	297 711	-	1 385	367 325	368 710
За год, закончившийся 31 декабря								
	2017 года				2016 года			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том								
числе:	-	115	14 618	14 733	-	37	38 125	38 162
от ссуд, предоставленных								
клиентам, не являющимся								
кредитными организациями	-	115	14 618	14 733	-	37	38 125	38 162
Процентные расходы, в том								
числе:	(17 319)	-	(6 583)	(23 902)	(2 970)	-	(4 058)	(7 028)
по привлеченным средствам								
клиентов, не являющимся								
кредитными организациями	(17 319)	-	(6 583)	(23 902)	(2 970)	-	(4 058)	(7 028)
Чистые доходы от операций с								
иностранной валютой	-	-	-	-	8	-	-	8
Операционные доходы	-	12	5	17	-	8	1	9
Операционные расходы	-	(10 315)	(17 027)	(27 342)	(920)	(11 474)	(14 888)	(27 282)

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«27» апреля 2018 года



М.С. Романов

А.Р. Грицук

Сброшюровано и пронумеровано

Андрей

59 (Левченко) стр.

Ген. Директор ООО «Внештат аудитор»

Панунашвили Г.А.

«*27*» *апреля*

20

