

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

Финансовая отчетность,

подготовленная в соответствии с МСФО,

и аудиторское заключение

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.....	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Средства в других банках	28
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
8. Инвестиционное имущество.....	34
9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	34
10. Основные средства	34
11. Нематериальные активы	35
12. Прочие активы	36
13. Средства клиентов.....	36
14. Прочие заемные средства	37
15. Прочие обязательства.....	37
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
17. Прочие компоненты совокупного дохода	38
18. Процентные доходы и расходы	39
19. Комиссионные доходы и расходы	39
20. Прочие операционные доходы	39
21. Административные и прочие операционные расходы.....	40
22. Налог на прибыль	40
23. Дивиденды	42
24. Управление рисками	42
25. Управление капиталом.....	53
26. Условные обязательства	54
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
28. Операции со связанными сторонами.....	57
29. События после отчетной даты.....	58
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	58

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье» – это коммерческий банк, созданный на базе «Жилсоцбанка» и зарегистрированный Банком России 08 мая 1992 года, регистрационный № 537. Основной государственный регистрационный номер 1028600002100, дата внесения записи в ЕГРЮЛ - 01 октября 2002 года.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

В настоящее время деятельность Банка осуществляется на основании лицензий, выданных Банком России, на право осуществления банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 537 от 23.09.14).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 225 от 25.11.2004 г.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628616 Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Тюменская область, город Нижнепартовск, проспект Победы, 18-А

По состоянию на 31 декабря 2017 года средняя списочная численность работников составила 80 человек (на 31 декабря 2016 года – 98 человек).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет филиалов и представительств.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.priobye.ru.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показали грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за

баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей¹ против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год выросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Занемнования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года.

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Новые учетные положения

Переклассификаций финансовых активов Банком в 2017 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, 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). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сперке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. □ Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. 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 и соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды и отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней

актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4. Принципы учетной политики

4.1. Базовые принципы

Преобладание сущности над формой

Этот принцип устанавливает приоритет содержания над формой. Сущность операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы. Информация, содержащаяся в неконсолидированной финансовой отчетности, должна правдиво представлять операции и другие события, в связи с этим необходимо, чтобы они представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой.

Последовательность представления

Представление и классификация показателей финансовой отчетности сохраняются от одного отчетного периода к другому с приложением в обязательном порядке сравнительной информации за разные периоды (как минимум за предыдущий отчетный период) для обеспечения сопоставимости данных об активах и обязательствах банка, а также финансовых результатов деятельности. Представление и классификация показателей финансовой отчетности могут изменяться по мере изменения в характере деятельности/операций банка, а также при изменении требований МСФО и введении новых стандартов МСФО;

Для достижения своей цели неконсолидированной отчетности должны быть присущи определенные качественные характеристики, и сформирована она должна быть с учетом основополагающих допущений и ограничений.

Допущение непрерывности деятельности

Неконсолидированная финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, как минимум в течение следующего отчетного периода. Этот принцип предполагает, что Банк не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существуют, то неконсолидированная финансовая отчетность составляется Банком на другой основе, и применяемая основа подлежит дополнительному раскрытию в неконсолидированной финансовой отчетности.

Допущение последовательности

На основании этого допущения Банк в течение всей своей деятельности применяет одну и ту же учетную политику, за исключением случаев, когда внесение изменений обусловлено внесением поправок в законодательство либо обоснованным изменением методологии учета, что должно быть в обязательном порядке раскрыто в пояснениях к финансовой отчетности;

Допущение метода начисления

Неконсолидированная финансовая отчетность составляется по методу начисления, в соответствии с которым результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения. Доходы и расходы включаются в неконсолидированную финансовую отчетность тех отчетных периодов, к которым они относятся.

Одно из основных мест в совокупности принципов МСФО занимают качественные характеристики финансовой отчетности, они являются атрибутами, делающими представляемую в неконсолидированной финансовой отчетности информацию полезной для заинтересованных пользователей. К качественным характеристикам относятся:

Понятность

Основным качеством информации, представляемой в неконсолидированной финансовой отчетности, является ее доступность для понимания заинтересованными пользователями. Информация о сложных вопросах, которые должны быть отражены в неконсолидированной финансовой отчетности ввиду их важности для принятия заинтересованными пользователями экономических решений, не подлежит исключению из неконсолидированной финансовой отчетности вследствие того, что является слишком сложной для их понимания.

Уместность

Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения заинтересованных пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать, или исправлять их прошлые оценки.

Существенность

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение заинтересованных пользователей, принятое на основании неконсолидированной финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Существенность показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Надежность

Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правильно то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять.

Нейтральность

Чтобы быть надежной, информация, содержащаяся в неконсолидированной финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой. Неконсолидированная финансовая отчетность не может считаться нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решений или формирование суждений заинтересованными пользователями с целью достижения запланированного результата.

Осмотрительность

Введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены.

Полнота

Чтобы быть надежной, информация в неконсолидированной финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. Пропуск может сделать информацию ложной или дезориентирующей, и, следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Сопоставимость

Пользователи должны иметь возможность сопоставлять данные финансовой отчетности за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в финансовом положении Банка и результатах его деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных организаций, в том числе Банков, с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении. Таким образом, измерение и отражение финансовых результатов от аналогичных операций и других событий должны осуществляться по единой методологии, на протяжении всего периода существования Банка, равно как для разных других организаций, в том числе Банков.

Чтобы пользователи могли сравнивать финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении Банка с течением времени, неконсолидированная финансовая отчетность должна

содержать соответствующую информацию за предшествующие отчетные периоды, как минимум за один предшествующий период.

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

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 следующих показателей:

- 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, 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 долгой 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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк, как правило, использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и 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, как например - возможность досрочного погашения, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только к отношениям 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.

4.3. 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;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он 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.

4.4. 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 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.

Банк проводит оценку на обесценение активов в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

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 совокупных доходах.

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 совокупных доходах 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 ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупных доходах, 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 совокупных доходах.

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 совокупных доходах. 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.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае: если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств; если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчет о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в

прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непронизводимые финансовые активы с установленными или определенным платежам, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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 размещения).

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 (клиентам и кредитным организациям). 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм

обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг независимым третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах (убытках) по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Основные средства

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

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно

является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако, группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода 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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах 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). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах (убытках) и размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости 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 совокупных доходах.

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

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, но 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 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Группа основных средств	Наименование группы	Норма амортизации, % годовых
1	Здания и сооружения	2
2	Компьютерная техника	25
3	Офисное оборудование	10
4	Автотранспорт	20

4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), 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, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило 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 организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенные 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; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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 инвестиционная недвижимость, отражаемая 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.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

4.15. *Операционная аренда*

Если Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16. *Прочие заемные средства*

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

4.17. *Прочие обязательства*

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

4.18. *Уставный капитал и эмиссионный доход*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.19. *Накопленный дефицит*

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

4.20. *Прочие взносы собственников*

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его акционерам в качестве безвозмездной помощи. Данные взносы не отвечают определению "дохода", к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах (убытках) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, по выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. 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.

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

4.22. 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 ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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.

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.

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 Группы и налоговому органу.

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

4.23. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации 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 официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах (убытках) по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долговые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

4.24. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 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 были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.26. 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.

4.27. 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год	2016 год
Наличные средства	131 987	119 951
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	57 610	85 982
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	20 090	23 449
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	845 492	450 252
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 055 179	679 634

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 13 179 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 11 181 тыс. руб.).

6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам - контрагентам, включая Банк России.

	2017 год	2016 год
Кредиты и депозиты в других банках	0	80 043
Обеспечительные взносы	4 921	2 347
Прочие средства в банках		
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	4 921	82 390

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Обеспечительные взносы	Прочие средства в банках	Итого
Текущие и необесцененные				
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0	0
- в других российских банках	0	4 921	0	4 921
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках	0	0	0	0
Средства с рейтингом				
- [с рейтингом AAA]	0	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	4 921	0	4 921

	Кредиты и депозиты в других банках	Обеспечительные взносы	Прочие средства в банках	Итого
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	4 921	0	4 921
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
с задержкой платеж свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0	0
Итого средств в других банках	0	4 921	0	4 921

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Обеспечительные взносы	Прочие средства в банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	80 043	0	0	80 043
- в других российских банках	0	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках	0	2 347	0	2 347
- [с рейтингом AAA]	0	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	80 043	0	0	80 043
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	2 347	0	2 347
Итого текущих и необесцененных	80 043	2 347	0	82 390
<i>Индивидуально обесцененные</i>				0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
с задержкой платеж свыше 360 дней	0	0	0	0

	Кредиты и депозиты в других банках	Обеспечительные взносы	Прочие средства в банках	Итого
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0	0
Итого средств в других банках	80 043	2 347	0	82 390

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

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Списание за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Межбанковское кредитование использовалось с целью краткосрочного размещения временно свободных денежных средств. МБК предоставлялись на срок от 1 до 7 дней (в основном на 1 день).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

	2017 год	2016 год
Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	939 298	855 577
Кредиты индивидуальным предпринимателям	112 888	129 658
Кредиты физическим лицам	118 183	133 663
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-260 369	-173 079
Итого кредитов и финансов клиентам	910 000	945 819

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 и 2016 годов:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	127 245	12 704	33 130	173 079
(Восстановление резерва)/отчисления и резерв под обесценение в течение года*	70 921	7 277	17 039	95 237
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-5 835	0	-2 112	-7 947
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	192 331	19 981	48 057	260 369

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	82 917	9 809	34 614	127 340
(Восстановление резерва)/отчисления и резерв под обесценение в течение года*	44 328	2 895	-1 484	45 739
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	127 245	12 704	33 130	173 079

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	267 959	29,4%	354 445	37,5%
Строительство	99 183	10,9%	169 343	17,9%
Транспорт	125 115	13,7%	24 150	2,6%
Производство	7 560	0,8%	40 042	4,2%
Оказание услуг	212 830	23,4%	178 597	18,9%
Финансовые услуги	120 280	13,2%	73 713	7,8%
Частные лица	70 126	7,8%	100 533	10,6%
Прочие	6 947	0,8%	4 996	0,5%
Итого кредитов и авансов клиентам	910 000	100,0%	945 819	100,0%

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Пробизнес»

состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	112 716	2 177	14 795	129 688
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	311 844	76 117	28 968	416 929
- поручительствами и банковскими гарантиями	248 544	6 985	20 429	275 958
- оборудованием и транспортом	73 863	7 628	5 808	87 299
- прочими активами	0	0	126	126
Итого кредитов и вписов клиентам	746 967	92 907	70 126	910 000

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	80 949	936	18 723	100 608
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	347 069	87 416	33 680	468 165
- поручительствами и банковскими гарантиями	200 918	14 051	23 797	238 766
- оборудованием и транспортом	71 348	6 567	628	78 543
- прочими активами	28 048	7 984	23 705	59 737
Итого кредитов и вписов клиентам	728 332	116 954	100 533	945 819

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные	788 023	101 420	62 313	951 756
Просроченные, но необеспеченные:	422	0	0	422
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	422	0	0	422

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	<i>150 853</i>	<i>11 468</i>	<i>55 870</i>	<i>218 191</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	44 003	6 883	21 614	72 500
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	38 580	4 585	0	43 165
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 067	0	4 915	28 982
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	37 322	0	7 068	44 390
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 881	0	22 273	29 154
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	939 298	112 888	118 183	1 170 369
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-192 331	-19 981	-48 057	-260 369
Итого кредитов и дебиторской задолженности	746 967	92 907	70 126	910 000

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	<i>812 526</i>	<i>121 587</i>	<i>92 203</i>	<i>1 026 316</i>
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	<i>1 489</i>	<i>0</i>	<i>25 502</i>	<i>26 991</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 489	0	0	1 489
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2 241	2 241
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	4 333	4 333
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	5 399	5 399
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	13 529	13 529
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	<i>41 562</i>	<i>8 071</i>	<i>15 958</i>	<i>65 591</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	26 100	4 473	1 990	32 563
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	622	0	868	1 490
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	953	3 598	4 110	8 661
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 887	0	8 990	22 877
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	855 577	129 658	133 663	1 118 898
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-127 245	-12 704	-33 130	-173 079
Итого кредитов и дебиторской задолженности	728 332	116 954	100 533	945 819

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. 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 не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами

представлена в Примечании 28.

8. Инвестиционное имущество

	2017 год	2016 год
Первоначальная стоимость на начало года	25 470	0
Приобретение	0	0
Выбытие	0	0
Реклассификация	0	25 450
Изменение стоимости	-927	20
Итого инвестиционная недвижимость	24 543	25 470

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В течение 2016-2017 годов Банк получал в счет погашения кредитов имущество, представляющее собой нежилые помещения и земельный участок. Банк классифицировал вышеназванное имущество в качестве внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Согласно утвержденного Плана-графика реализации имущества, данные активы Банк предполагает продать в течение 2018 - 2019 г.г., для этого были размещены объявления о продаже в открытых источниках. В отчете о финансовом положении за 31 декабря 2017 года указана балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в размере 20 090 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 4 950 тыс. рублей), что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов.

В 2016 году Банк изменил планы, касавшиеся имущества, полученного в 2015 году по договору об отступном. Данное имущество было реклассифицировано как инвестиционная недвижимость.

Ниже представлен состав внеоборотных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	2017 год	2016 год
Недвижимость	20 090	4 950
Итого прочих активов	20 090	4 950

В категории активы, предназначенные для продажи имущество отражается по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой + за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость имущества предназначенного для продажи на отчетную дату была выше его балансовой стоимости.

	2017 год	2016 год
Остаток на начало года	4 950	32 125
Получено в отчетном году	26 577	5 606
Реализовано в отчетном году	-11 347	-656
Изменение стоимости	-90	-6 675
Реклассификация в другую группу	0	-25 450
Остаток на конец года	20 090	4 950

10. Основные средства

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года следующая:

	Здания и сооружения с землей	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость или оценка					
Остаток на начало года	132 746	8 862	8 096	23 110	172 814
Поступления	0	3 174	678	1 779	5 631
Переоценка	-23 863	0	0	0	-23 863
Реклассификация	0	0	0	0	0
Выбытия	0	-939	-445	-588	-1 972

	Здания и сооружения с землей	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Итого
Остаток на конец года	108 883	11 097	8 329	24 301	152 610
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-28 164	-7 601	-6 232	-18 097	-60 094
Амортизационные отчисления	-2 655	-685	-888	-2 619	-6 847
Переоценка	5 540	0	0	0	5 540
Выбытия	0	939	241	559	1 739
Остаток на конец года	-25 279	-7 347	-6 879	-20 157	-59 662
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	83 604	3 750	1 450	4 144	92 948
Первоначальная стоимость или оценка					
Остаток на начало года	108 883	11 097	8 329	24 301	152 610
Поступления	0	1 058	2 468	1 987	5 513
Переоценка	431	0	0	0	431
Реклассификация	0	-2 556	0	2 556	0
Выбытия	0	-1 190	-1 273	-484	-2 947
Остаток на конец года	109 314	8 409	9 524	28 360	155 607
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-25 279	-7 347	-6 879	-20 157	-59 662
Амортизационные отчисления	-2 179	-858	-700	-1 640	-5 377
Переоценка	-108	0	0	0	-108
Реклассификация	0	1 173	0	-1 173	0
Выбытия	0	1 190	1 114	384	2 688
Остаток на конец года	-27 566	-5 842	-6 465	-22 586	-62 459
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	81 748	2 567	3 059	5 774	93 148

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

Фонд переоценки за 31 декабря 2017 года составляет 60 645 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 61 520 тыс. руб.)

11. Нематериальные активы

	2017 год	2016 год
Первоначальная стоимость или оценка		
Остаток на начало года	22 153	19 161
Поступления	65	2 992
Переоценка	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	22 218	22 153
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	-11 214	-6 561

	2017 год	2016 год
Амортизационные отчисления	-4 614	-4 653
Переоценка	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	-15 828	-11 214
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	6 390	10 939

12. Прочие активы

	2017 год	2016 год
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям, совершенным с использованием платежных карт	7 463	4 475
Комиссии по РКО	765	847
Итого финансовые активы	8 228	5 322
Нефинансовые активы		
Предоплаты за работы и услуги	1 371	1 133
Расчеты с персоналом	2 114	2 092
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	1 231	458
Прочие	1 618	483
Резерв под обесценение прочих активов	0	0
Итого нефинансовые активы	6 334	4 166
Итого прочих активов	14 562	9 488

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному		
Создание / восполнение резерва под обесценение прочих активов в течение года	177	587
Списание прочих активов за счет резерва	-177	-587
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	0	0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. Средства клиентов

	2017 год	2016 год
Прочие юридические лица	420 217	374 483
- Текущие (расчетные) счета	390 014	370 905
- Срочные депозиты	20 203	3 578
Физические лица	1 305 659	1 023 323
- Текущие счета (вклады до востребования)	114 851	40 693
- Срочные вклады	1 190 808	982 630

	2017 год	2016 год
Итого средств клиентов	1 715 876	1 397 806

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 год		2016 год	
	сумма	%	сумма	%
Лизинг	410	0,02%	2 055	0,2%
Нефтегазодобывающее производство	8 364	0,49%	25 371	1,8%
Обучение	5 269	0,31%	3 091	0,2%
Операции с недвижимостью	162 241	9,46%	83 974	6,0%
Производство	2 446	0,14%	3 270	0,2%
Рекламная деятельность	2 884	0,17%	4 232	0,3%
С/х деятельность	848	0,05%	923	0,1%
Страхование	2	0,00%	2	0,0%
Строительство, монтаж, ремонт	36 971	2,15%	50 257	3,6%
Торговля	54 396	3,17%	51 677	3,7%
Предоставление бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг	259	0,02%	282	0,0%
Транспортные услуги	75 492	4,40%	54 941	3,9%
Гостиницы и рестораны	22 695	1,32%	17 892	1,3%
Прочие	37 940	2,21%	76 516	5,5%
Частные лица	1 305 659	76,09%	1 023 323	73,2%
Итого средств клиентов	1 715 876	100%	1 397 806	100,0%

Привлечение ресурсов осуществляется во взаимодействии с Политикой банка в сфере управления и контроля за риском ликвидности, утвержденной решением Совета Директоров.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14. Прочие заемные средства

	2017 год	2016 год
Субординированные депозиты	100 000	100 000
Итого прочие заемные средства	100 000	100 000

В 2017 году банк не привлекал субординированные займы. Процентные расходы по ранее привлеченным субординированным займам за 2017 год составили 7 375 тыс. руб.

В 2016 году банк привлек субординированные займы на срок более 5 лет по ставке 9% годовых. Процентные расходы по субординированным займам за 2016 год составили 7 026 тыс. руб.

Анализ прочих заемных средств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27.

15. Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Финансовые обязательства		
Взносы в незарегистрированный уставный капитал	0	100 800
Комиссия по банковским гарантиям	0	38
Итого финансовые обязательства	0	100 838

	2017 год	2016 год
Нефинансовые обязательства		
Заработная плата работникам	2 105	0
Резерв по неиспользованным отпускам	4 091	3 736
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	479	774
Кредиторская задолженность	574	1 985
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	3 634	1 565
Итого нефинансовые обязательства	10 883	8 060
Итого прочих обязательств	10 883	108 898

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года			
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Эмиссион- ный доход	Количество во акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Эмиссион- ный доход
Акции	4 000	12050	217 282	96 397	2 740	12050	202 099	10 780
Итого уставного капитала	4 000	12 050	217 282	96 397	2 740	12050	202 099	10 780

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 050 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2017 году Банк увеличил уставный капитал. Уставный капитал был увеличен на 15 183 тыс. руб., а эмиссионный доход – 85 617 тыс. руб.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Прочие взносы собственников сформированы путем передачи Банку акционерами денежных средств на безвозмездной основе, без увеличения его доли в уставном капитале Банка, в целях поддержания на достаточном уровне собственных средств (капитала) Банка.

Передача денежных средств на безвозмездной основе участниками Банка классифицирована Банком как операция с собственником, следовательно, полученные денежные средства исключены из состава прибылей и убытков Банка, и отнесены непосредственно на капитал. Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье "Прочие взносы собственников".

17. Прочие компоненты совокупного дохода

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2017 год изменение прочего совокупного дохода составило -407 тыс. руб. (за 2016 год: +13 994 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	163 935	204 696
Средства, размещенные в Банке России	65 869	9 272
Корреспондентские счета в других банках	0	11
Итого процентных доходов	229 804	213 979
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-8 719	-7 526
Срочные вклады физических лиц	-97 906	-85 328
Текущие (расчетные) счета	-201	-425
Итого процентных расходов	-106 826	-93 279
Чистые процентные доходы	122 978	120 700

19. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 667	4 470
Комиссия по кассовым операциям	47 055	45 874
Комиссия по выданным гарантиям	38	155
Прочие	1 559	1 217
Итого комиссионных доходов	53 319	51 716
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-12 678	-10 033
Итого комиссионных расходов	-12 678	-10 033
Чистый комиссионный доход	40 641	41 683

20. Прочие операционные доходы

	2017 год	2016 год
Доход от сдачи в аренду	364	494
Доход от выбытия основных средств	2 434	119
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	1 449	1 099
Доходы от операций с предоставленными кредитами	907	1 174
Прочее	1 833	526
Итого прочих операционных доходов	6 987	3 412

21. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на персонал	-70 214	-73 864
Амортизация основных средств	-9 991	-11 500
Административные расходы	-9 749	-8 228
Расходы по операционной аренде	-1 920	-2 039
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-5 453	-12 273
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-8 606	-8 286
Расходы по страхованию	-6 349	-4 477
Реклама и маркетинг	-56	-220
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-2 727	-3 794
Уступка прав требований	0	0
Прочие	-2 521	-1 235
Итого операционных расходов	-117 586	-125 916

Расходы на персонал включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Расходы на зарплату и премии	-53 972	-55 581
Расходы по социальным взносам	-15 657	-17 713
Расходы на обучение	-566	-495
Прочие выплаты персоналу	-19	-75
Всего расходы на персонал	-70 214	-73 864

22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у банка есть текущие требования по налогу на прибыль в размере 1 375 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года – 927 тыс. руб.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	1 886
Изменения отложенного налогообложения, связанные с признанием и сторнированием временных разниц	6 120	-2 189

	2017 год	2016 год
Расходы по налогу на прибыль за год	6 120	-303

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017 год	2016 год
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	-40 707	-3 977
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	-8 141	-795
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	-712	0
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	41	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 491	191
Расходы, увеличивающие налоговую базу	-1 749	0
Постоянные временные разницы	15 190	301
Непризнанный отложенный налоговый актив		0
Расходы по налогу на прибыль за год	6 120	-303

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 за 2017 и 2016 представленных далее, отражаются по ставке 20%

Отложенный налог по состоянию за 2017 и 2016 года представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11 573	6 938
Прочее	1 124	576
Общая сумма отложенного налогового актива	12 697	7 514
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Балансовая стоимость имущества	-7 388	-8 848
Прочее	-423	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-7 811	-8 848
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	4 886	-1 334
Непризнанный отложенный налоговый актив	0	0
Итого признанный отложенный налог на прибыль	4 886	-1 334

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена. В учете было признано отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств.

23. Дивиденды

Дивиденды в 2017 и 2016 годах не выплачивались.

24. Управление рисками

Под рисками банковской деятельности понимается вероятность финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними и внешними факторами, которые могут влиять на деятельность Банка.

В АО КБ "Приобье" разработана и на системной основе реализуется Стратегия управления рисками и капиталом, направленная на повышение эффективности деятельности Банка, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций. Стратегия управления рисками и капиталом пересматривается Советом директоров Банка на системной основе в зависимости от конъюнктуры финансового рынка.

При соблюдении принципов финансовой политики, в 2017 году решались задачи:

- ресурсного обеспечения реализации стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирование портфелей требований и обязательств (активов и пассивов) за счет стандартных банковских продуктов и финансовых инструментов.

Процесс управления рисками определяет контроль за соблюдением реализации стратегий развития бизнеса, разрабатываемых для максимизации соотношения риск/отдача в различных областях банковской деятельности. Развитие Банка сопровождается системным контролем за состоянием банковских рисков с учетом особенностей организационной структуры Банка и характеристик операций, проводимых Банком.

Цели политики по управлению банковскими рисками:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа "безопасного" Банка;
- исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия имеющихся рисков, адекватных масштабам бизнеса Банка;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка для поддержания необходимого уровня ликвидности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью банка:

- географический;
- кредитный;
- рыночные, в том числе валютный;
- процентный;
- риск ликвидности;
- операционный и правовой;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменением процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система управления рисками;
- коммуникационная политика;

- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на бизнес (направление деятельности);
- лимиты по срокам;
- лимиты риска.

Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка осуществляется Правлением Банка.

Руководители соответствующих структурных подразделений Банка определяют состав используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направлении деятельности).

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - Положения управления определенным риском.

Система контроля базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: беспристрастность внутреннего контроля, охват всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется Советом директоров Банка.

Контроль в части недопущения непропорционального развития одного направления развития Банка по отношению к другим видам направлений деятельности, а также в части недопущения длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам осуществляется Правлением Банка.

Правление Банка и Кредитный Комитет осуществляют контроль адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом; проводят мониторинг состояния и размера определенных рисков; предотвращают нахождение Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков.

Низший уровень системы контроля рисков составляют руководители структурных подразделений, которые проводят мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками; осуществляют постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного направления деятельности соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рисков.

Кредитный риск. Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и операций, классифицируемых как кредитные, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых инструментов в бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимит на размещение в кредиты корпоративных клиентов, акционеров банка, связанных с банком лиц, инсайдеров, лимиты на размещение на рынке межбанковского кредитования и лимит ограничения на вложения в ценные бумаги.

Для реализации принятой Банком кредитной политики создан коллегиальный орган управления - Кредитный

комитет, состав которого утверждается Приказом Председателя Правления.

Кредитный комитет принимает решения о кредитовании заемщиков, в зависимости от его финансового состояния и платежеспособности, вида деятельности, кредитной истории, а также рассматривает вопросы о целесообразности и обоснованности пролонгации кредитов с последующим отнесением к соответствующей группе риска.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Анализ финансового состояния заемщика, в том числе потенциального заемщика, проводится на основании представленной в Банк финансовой отчетности, принятой налоговыми органами, с использованием подходов отечественной и международной банковской практики.

Сотрудники кредитного отдела до принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств заемщику изучают его кредитную историю, оценивают будущие продажи заемщика, его расходы, издержки на производство продукции, оборачиваемость запасов, потребность в денежной наличности, капиталовложения и т.д.; анализируют бизнес-план и экономические обоснования кредитруемой сделки, которые содержат информацию о сумме и направлении использования средств, об источниках погашения кредита и процентов по нему.

В течение срока действия кредитного договора на постоянной основе Банком осуществляется контроль за целевым использованием кредитных ресурсов.

Одной из составляющих минимизации кредитного риска является получение ликвидного обеспечения в виде получения залога, гарантий и поручительства организаций и физических лиц. В зависимости от предоставленного обеспечения клиентом-заемщиком представляются в Банк правоустанавливающие документы или их копии. Сотрудники Банка контролируют наличие и сохранность предметов залога.

Документы по кредитованию клиентов проходят обязательную юридическую экспертизу: кредитный договор на основе утвержденной типовой формы, договоров залога, гарантий и поручительств.

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

Анализ кредитного портфеля производится на постоянной основе. Контроль за своевременностью погашения кредитов основан на регулярных анализах финансового положения заемщиков, проверках целевого использования кредитов, достаточности обеспечения возвратности кредитов в связи с колебаниями цен и воздействиями других факторов, а также постоянным контролем за уровнем оборотов по расчетному счету и своевременной уплатой заемщиками процентов. Текущий контроль за качеством и состоянием кредитного портфеля осуществляется сотрудниками кредитного отдела.

В рамках Системы внутреннего контроля Службой внутреннего контроля (СВК) проверяется соблюдение периодичности внесения в документы, определяющие предоставление денежных средств, изменений и дополнений, связанных с внешними и внутренними факторами.

Реализующим политику по размещению денежных средств является Управление кредитование, отдел расчетно-кассового обслуживания, отдел внешне-экономической деятельности, укомплектованные сотрудниками высокого уровня профессиональной подготовки.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск. Банк признает свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчет при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 055 179	0	1 055 179
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 179	0	13 179
Средства в других банках	4 921	0	4 921
Кредиты и дебиторская задолженность	910 000	0	910 000
Инвестиционное имущество	24 543	0	24 543
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	20 090	0	20 090
Основные средства	93 148	0	93 148
Нематериальные активы	6 390	0	6 390
Текущие требования по налогу на прибыль	1 375	0	1 375
Отложенный налоговый актив	4 886	0	4 886
Прочие активы	14 562	0	14 562
Итого активов	2 148 273	0	2 148 273
Обязательства			
Средства клиентов	1 715 876	0	1 715 876
Прочие заемные средства	100 000	0	100 000
Прочие обязательства	10 883	0	10 883
Итого обязательств	1 826 759	0	1 826 759
Чистая балансовая позиция	321 514	0	321 514

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	679 634	0	679 634
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 181	0	11 181
Средства в других банках	82 390	0	82 390
Кредиты и дебиторская задолженность	945 819	0	945 819
Инвестиционное имущество	25 470	0	25 470
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	4 950	0	4 950
Основные средства	92 948	0	92 948
Нематериальные активы	10 939	0	10 939
Текущие требования по налогу на прибыль	927	0	927
Прочие активы	9 488	0	9 488
Итого активов	1 863 746	0	1 863 746

	Россия	Другие страны	Итого
Обязательства			
Средства клиентов	1 397 806	0	1 397 806
Прочие заемные средства	100 000	0	100 000
Прочие обязательства	108 898	0	108 898
Отложенное налоговое обязательство	1 334	0	1 334
Итого обязательства	1 608 038	0	1 608 038
Чистая балансовая позиция	255 708	0	255 708

Рыночный риск. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Подверженность Банка рыночному риску напрямую связана с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и операций с иностранной валютой.

Основными видами рыночных рисков, принимаемых на себя Банком, являются:

Валютный риск - риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Фондовый риск – риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск. Валютный риск - риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Валютные риски классифицируются следующим образом:

- текущие – риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами;
- девальвации – риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют;
- изменения системы валютного регулирования – риск потерь, вызванных изменениями валютного режима.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет валютных позиций в иностранных валютах.

Операции банка, влияющие на изменение валютной позиции, совершаются с учетом состояния текущей валютной позиции и курсов валют, установленных ЦБ РФ на текущую дату, с целью регулирования длинных или коротких позиций с учетом изменения курсов валют.

По состоянию на первое число каждого месяца ответственный сотрудник Управления валютно-вкладных операций осуществляет расчет валютного риска на основании отчета об открытых валютных позициях за последний операционный день отчетного месяца.

Ответственность за правильность составления и своевременность предоставления отчета по открытой валютной позиции, также за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет начальник управления валютно-вкладных операций.

Для контроля за состоянием валютных рисков по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитывает следующие показатели:

- чистая балансовая позиция;
- совокупная внебалансовая позиция;
- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет изменяться из-за воздействия изменений валютных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 916 808	1 740 400	176 408	1 652 864	1 525 554	127 310
Доллары США	40 578	41 210	-632	42 059	43 382	-1 323
Евро	34 121	34 266	-145	29 423	29 670	-247
Итого	1 991 507	1 815 876	175 631	1 724 346	1 598 606	125 740

Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

По состоянию на отчетную дату предоставленных кредитов и авансов в иностранной валюте у Банка не имеется.

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность дебиторов осуществить погашение задолженности, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков.

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами не проводились.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-32	-32	-66	-66
Ослабление доллара США на 5%	32	32	66	66
Укрепление евро на 5%	-7	-7	-12	-12
Ослабление евро на 5%	7	7	12	12

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск. Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основным инструментом управления процентным риском является проведение Банком единой процентной политики. Процентные риски регулируются путем согласования на каждом этапе деятельности пасивных и

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье»

активных операций Банка с точки зрения соответствия сроков погашения и взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Методы оценки процентного риска:

- оценивается влияние процентного риска на доходы Банка;
- проводится анализ возможных резких изменений общего уровня процентных ставок;
- проводится анализ процентных ставок на региональном рынке;
- источники и лимиты для привлечения ресурсов определяется с точки зрения процентного риска.

Расчет чувствительности производился методом ГЭП. Метод "разрывов" позволяет определить финансовый результат в случае - резкое снижение цены финансового инструмента, при котором минимальная цена предыдущего дня выше максимальной цены текущего дня, либо резкое повышение цены финансового инструмента, при котором максимальная цена предыдущего дня была ниже минимальной цены текущего.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 126 560	224 114	334 965	235 295	70 573	1 991 507
Итого финансовых обязательств	587 244	432 546	340 295	455 791	0	1 815 876
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	539 316	-208 432	-5 330	-220 496	70 573	175 631
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	783 758	156 728	358 903	412 204	12 753	1 724 346
Итого финансовых обязательств	465 491	474 731	267 458	189 270	100 856	1 497 806
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	318 267	-318 003	91 445	222 934	-88 103	226 540

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017 год				2016 год			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Активы								
Средства в других банках	8,97%	0,00	0,00	0,00	10,10%	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	15,78%	0,00	0,00	0,00	17,70%	0,00	0,00	0,00
Обязательства								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,40%	0,00	0,00	0,00	3%	0,00	0,00	0,00

	2017 год				2016 год			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
- срочные депозиты	7,59	1,3%	1,12	0,00	7,50%	2,30%	1,80%	0,00
Прочие заемные средства	8,00	0,00	0,00	0,00	8,0%	0,00	0,00	0,00

Фондовый риск. Фондовый риск – риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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

При осуществлении операций на рынке ценных бумаг, Банк неизбежно сталкивался с определенным риском возможных финансовых потерь. Управление инвестиционным портфелем Банка основывается на глубоком анализе всех действующих факторов: финансовое состояние эмитента и перспектива его развития, объем свободно обращающихся бумаг, величина и постоянство выплаты дохода по бумагам, наличие оферты, обеспечения и срок обращения (для облигаций) и другие. Поэтому для установления приоритетов инвестирования денежных средств большое значение имел отраслевой или индустриальный анализ. Предпочтение отдается предприятиям-лидерам, стабильно работающим, имеющим широкие производственные возможности, бумаги которых наиболее ликвидны и имеют перспективу дальнейшего роста.

Оценка фондового риска требует учета следующих факторов:

- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги, присвоенные ценным бумагам и их характеристика в качестве инструментов инвестиционного или не инвестиционного качества;
- природа эмитента; ретроспективные данные о колебаниях цен.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации 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 кредитной организации.

Ответственность за принятие решений по обеспечению эффективного управления ликвидностью несет Правление Банка.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике является стресс-тестирование. Основной методикой стресс-тестирования, применяемой Банком является сценарный анализ на основе гипотетических событий. Сценарный анализ нацелен на оценку стратегических перспектив Банка при одновременном воздействии ряда факторов риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Текущий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляется на основе:

- ежедневного анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин ухудшения показателей обязательных нормативов;
- определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и его предельно допустимых значений;
- анализа состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (при наличии угроз досрочного предъявления);
- составления краткосрочного прогноза ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности (более предельно допустимых значений) осуществляет разработку процедур восстановления ликвидности Банка, в т.ч.:

- мероприятий по мобилизации ликвидных активов;
- концентрация ресурсов (вклады, остатки средств на счетах до востребования, срочные вклады и депозиты, уставный капитал и резервы) и совокупный фонд ресурсов Банка;

- распределение средств применительно к видам активов, которые с позиции Банка являются наиболее приемлемыми, с точки зрения их доходности;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) на финансовом рынке;
- привлечение среднесрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- реструктуризация обязательств (например, депозитов (вкладов) из краткосрочных в долгосрочные обязательства кредитной организации);
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих и других мер на основе внутреннего бюджетирования;
- предоставление информации руководству Банка (Совету директоров, Правлению Банка) о состоянии ликвидности - по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно.

Обязательные экономические нормативы ликвидности, рассчитываются Банком на ежедневной основе. В течение года обязательные экономические нормативы Банком не нарушались и не приближались к критическим отметкам;

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н12)	88,2%	83,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	483,7%	308,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	17,8%	26,8%

Приведенные далее таблицы показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные, не дисконтированные, денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными и соответствуют с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Обязательства по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	587 244	432 546	340 295	355 791	0	1 715 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	100 000	0	100 000
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии, гарантии	98 846	0	0	0	0	98 846
Итого обязательства	686 090	432 546	340 295	455 791	0	1 914 722

Обязательства по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
--	-----------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	---	-------

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	465 491	474 731	267 458	189 270	856	1 397 806
Прочие заемные средства	0	0	0	0	100 000	100 000
Прочие обязательства	100 838	0	0	0	0	100 838
Неиспользованные кредитные линии, гарантии	78 312	0	0	0	0	78 312
Итого обязательства	644 641	474 731	267 458	189 270	100 856	1 676 956

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые и контрактные сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 055 179	0	0	0	0	1 055 179
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 179	0	0	0	0	13 179
Средства в других банках	4 921	0	0	0	0	4 921
Кредиты и дебиторская задолженность	45 053	224 114	334 965	235 295	70 573	910 000
Прочие активы	8 228	0	0	0	0	8 228
Итого активов	1 126 560	224 114	334 965	235 295	70 573	1 991 507
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	587 244	432 546	340 295	355 791		1 715 876
Прочие заемные средства	0	0	0	100 000	0	100 000
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	587 244	432 546	340 295	455 791	0	1 815 876
Чистый разрыв ликвидности	539 316	-208 432	-5 330	-220 496	70 573	175 631
Совокупный разрыв ликвидности	539 316	330 884	325 554	105 058	175 631	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые и контрактные сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	679 634	0	0	0	0	679 634
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 181	0	0	0	0	11 181
Средства в других банках	82 390	0	0	0		82 390
Кредиты и дебиторская задолженность	5 231	156 728	358 903	412 204	12 753	945 819
Прочие активы	5 322	0	0	0	0	5 322
Итого активов	783 758	156 728	358 903	412 204	12 753	1 724 346
Обязательства						
Средства клиентов	465 491	474 731	267 458	189 270	856	1 397 806
Прочие заемные средства	0	0	0	0	100 000	100 000
Прочие обязательства	100 838	0	0	0	0	100 838
Итого обязательств	566 329	474 731	267 458	189 270	100 856	1 598 644
Чистый разрыв ликвидности	217 429	-318 003	91 445	222 934	-88 103	125 702
Совокупный разрыв ликвидности	217 429	-318 003	91 445	222 934	-88 103	

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В Банке разработан и утверждено Положение об организации управления операционным риском.

Управление рисками начинается с выявления и оценки всех возможных объектов и источников риска, с которыми подразделение или отдельный сотрудник Банка сталкивается в процессе своей деятельности. Затем, с применением процессного подхода, проводится выявление и анализ рисков, их оценка, сбор статистической информации, расчет вероятности и размеров возможных потерь. После выявления рисков и анализа возможных последствий реализации рисков, осуществляется поиск альтернатив, то есть рассматриваются

менее рискованные варианты осуществления деятельности с возможностью получения тех же доходов.

Количественный расчет операционных рисков и резервов, направляемых на их покрытие, возможен при наличии накопленных баз данных неблагоприятных событий на конкретных объектах риска (процессах или операциях). Для накопления статистики в Банке применяется система сбора информации в подразделениях. Руководители подразделений в рамках текущего мониторинга банковских процессов ведут учет возникающих операционных рисков в соответствии с утвержденным классификатором и заносят информацию в унифицированную таблицу, предназначенную для дальнейшего формирования единой базы.

Для мониторинга операционного риска Банком используются такие индикаторы, как объем, оборот, период, количество ошибок, тип потерь, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов. Руководители структурных подразделений фиксируют и анализируют каждый случай с учетом объектов и источников риска, ведут подготовку информации для автоматизированной обработки и расчетов, определяют типы потерь, дают качественную оценку неблагоприятных событий, анализируют причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. Правление банка анализирует результаты автоматизированной обработки информации, оценивает качество и уровень контроля и управления рисками в подразделениях, определяет стратегию управления риском.

Для оценки операционного риска в Банке используются следующие методы:

- сбор и обработки статистической информации по рискам;
- качественная оценка возникающих операционных рисков на основе экспертных методов оценки;
- расчет количественных оценок операционного риска;
- качественный и количественный анализ выявленных рисков с точностью вплоть до отдельного исполнителя, события, операции;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- подбор квалифицированных специалистов;
- системный внутренний контроль в соответствии с действующими нормативными актами ЦБ РФ;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

В разработанных внутрибанковских документах определены процедуры выявления, измерения и нейтрализации операционных рисков с разграничением полномочий и ответственности. На постоянной основе осуществляется анализ исполнения задач и прогнозирование ситуации.

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

Правовой риск. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Оценка правового риска осуществляется на основе:

- проведения постоянного контроля за соответствием проводимых банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам;
- установленного порядка согласования договоров до их заключения;
- разработанных процедур подтверждения сделок.

При проведении оценки правового риска используются внутренние документы, в которых предусмотрено:

- распределение полномочий и ответственность руководителей и служащих Банка;
- порядок принятия решений о проведении банковских операций и сделок;
- информирование работников Банка об изменениях нормативных правовых актов;
- осуществление внутреннего контроля при совершении банковских операций;
- требования к ведению первичной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
- общие правила использования, хранения и передачи служебной информации.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Норматив достаточности базового капитала банка (норматив III.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала банка – 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017 год	2016 год
Основной капитал	283 331	206 582
Дополнительный капитал	109 680	127 610
Итого нормативного капитала	393 011	334 192

26. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с не связанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществлять проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

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

	2017 год	2016 год
Менее 1 года	1 951	2 036
От 1 года до 5 лет	3 902	4072
Итого обязательств по аренде	5 853	6 108

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017 год	2016 год
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	98 846	69 719
Выданные гарантии и поручительства	0	8 593
Итого обязательства кредитного характера	98 846	78 312

Обязательства кредитного характера в рассматриваемый период были выражены в валюте Российской Федерации.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов/закладов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2017 года представлена ниже:
31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 055 179	1 055 179	0	0
- Наличные средства	131 987	131 987	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	57 610	57 610	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «оперный»	20 090	20 090	0	0
- Денежные эквиваленты	845 492	845 492	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 179	13 179	0	0
Средства в других банках	4 921	4 921	0	0
Кредиты и авансы клиентам	910 000	0	0	910 000
Прочие активы	8 228	0	0	8 228
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционное имущество	24 543	0	24 543	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20 090	0	20 090	0
Основные средства	93 148	0	81 748	11 400
Нематериальные активы	6 390	0	0	6 390
Итого активов	2 135 678	1 073 279	126 471	936 018
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	1 715 876	0	1 715 876	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	390 014	0	390 014	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	20 203	0	20 203	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	114 851	0	114 851	0
- Срочные вклады физических лиц	1 190 808	0	1 190 808	0
Прочие заемные средства	100 000	0	100 000	0
Итого обязательств	1 815 876	0	1 815 876	0

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	679 634	679 634	0	0
- Наличные средства	119 951	119 951	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	85 982	85 982	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	23 449	23 449	0	0
- Денежные эквиваленты	450 252	450 252	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 181	11 181	0	0
Средства в других банках	82 390	82 390	0	0
Кредиты и авансы клиентам	945 819	0	0	945 819
Прочие активы	5 322	0	0	5 322
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционное имущество	25 470	0	25 470	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 950	0	4 950	0
Основные средства	92 948	0	83 603	9 345
Нематериальные активы	10 939	0	0	10 939
Итого финансовых активов	1 858 653	773 205	114 023	971 425
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	1 397 806	0	1 397 806	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	370 905	0	370 905	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 578	0	3 578	0
- Текущие счета/счета до постребования физических лиц	40 693	0	40 693	0
- Срочные вклады физических лиц	982 630	0	982 630	0
Прочие заемные средства	100 000	0	100 000	0
Прочие обязательства	100 838	0	0	100 838
Итого финансовых обязательств	1 598 644	0	1 497 806	100 838

28. Операции со связанными сторонами

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

Акционерное Общество Коммерческий Банк «Пробизнес»

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционер ы	Акционер ы	Директора и ключевой управленчески й персонал	Директора и ключевой управленчески й персонал	Прочие Связанны е стороны	Прочие Связанны е стороны
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	138	1 511	42 474	19 766
Кредиты, выданные в течение года	0	0	1 500	0	1692	28480
(Возврат кредитов и течение года)	0	0	-321	1373	1962	5910
Кредиты на 31 декабря отчетного года	0	0	1 317	138	42 204	42 336
Резерв на возможные потери на 31 декабря отчетного года	0	0	-26	-3	-28 398	-3 679
Процентный доход	0	0				
Счета и депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	54 429	95 364	14 028	466	44 300	43 093
Счета и депозиты, полученные в течение года	708 466	272 011	37 305	42993	2 784 057	1 851 461
(Депозиты, выплаченные в течение года)	-604 022	-312 946	-44 446	-29 431	-2 682 450	-1 850 254
Депозиты за 31 декабря отчетного года	158 873	54 429	6 887	14 028	145 907	44 300
Прочие заемные средства	0	0	0	0	95 000	85 000
Процентные расходы	-7630	-2125	-404	-92	-9063	-6169
Комиссионные доходы	0	0	0	0	1741	811

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

	2017 год	2016 год
Краткосрочные выплаты:	10 123	10 266
- заработная плата	10 123	10 266

29. События после отчетной даты

По мнению Банка, события после отчетной даты, к которым необходимо привлечь внимания, не происходили.

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

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды. Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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

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.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

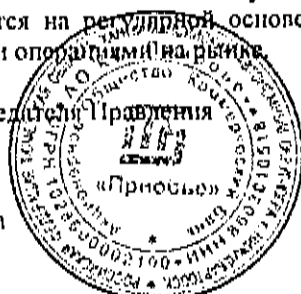
Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода. Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года



Handwritten signature

Handwritten signature

И.В. Ковальковский

Е.Е. Елсукова