

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Банк «Прохладный» ООО создан в форме общества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован Банком России «22» ноября 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии № 874 от 10 августа 2012 г., выданной Банком России на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000617 на основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года

Списочная численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 71 человек (2016 г.: 68 человек).

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 49), утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С 2008 г. Банк имеет статус аффилированного члена платежной системы MasterCard.

05.04.2017 г. Банк приобрел статус «Косвенного участника» системы «Мир».

Банк зарегистрирован в системе Службы внутренних доходов США (IRS) и имеет свой EIN -866 TPU 99999 SL 643 и статус «Approved».

В 2017 г. Банк открыл дополнительный офис в г. Нальчике по адресу: КБР, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31. Филиалов, обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк «Прохладный» ООО не является участником банковской (консолидированной) группы. У Банка нет материнских компаний, и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

Офис Банка расположен в городе Прохладный Кабардино-Балкарской Республики по адресу: ул. Ленина, дом 147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0709002625

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (86631) 4 55 25, факс (86631) 4 44 19

Официальный сайт Банка: prbkbr.ru

Адрес электронной почты: PRB@MAIL.RU, INFO@PRBKBR.RU

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, участвует в депозитных операциях с кредитными организациями, принимает депозиты от юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет обмен валюты и денежные переводы (в том числе по системе «Золотая корона»), производит эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Анализ экономики республики, очевидное недоиспользование природно-климатических и ресурсных особенностей региона показывают, что ускоренное и устойчивое социально-экономическое развитие планируется за счет производства продуктов переработки сельскохозяйственного сырья, спортивно-

оздоровительного туризма, высокотехнологичного производства строительных материалов. Дальнейшее развитие всех отраслей экономики республики будет в первую очередь опираться на малое предпринимательство, которое станет одним из важнейших факторов обретения будущей экономикой высоких и устойчивых темпов роста и в среднесрочной, и в долгосрочной перспективе.

Намеченные в Кабардино-Балкарской Республике приоритеты деятельности предусматривают активное участие Правительства КБР в поддержке и развитии предпринимательской инициативы, защите прав собственности во всех сферах экономической деятельности в республике. При этом финансовая поддержка будет осуществляться в форме временных налоговых преференций и софинансирования реализуемых в рамках стратегии проектов.

В силу ряда объективных и субъективных обстоятельств Северо - Кавказский Федеральный Округ занимает пока слабые позиции по отношению к другим регионам страны. Но существует огромный потенциал данной территории, особенно в сфере развития малого и среднего предпринимательства, который должен использоваться в полной мере.

Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются безналичные расчеты с использованием современных онлайн - сервисов, платежных карт, электронных денежных средств.

В 2018 году Банк предполагает уверенно опираться на ресурсы населения и сильные компании, работающие в различных секторах экономики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Ухудшение экономической ситуации в стране может оказывать негативное влияние на финансовые результаты Банка.

В условиях нестабильной экономики Российской Федерации возможно снижение платежеспособности клиентов и, как следствие, рост просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с корректировками отчетного периода. К основным корректировкам отчетного периода относятся:

- формирование резервов под обесценение по кредитам и дебиторской задолженности;
- признание основных средств и материальных ценностей;
- начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- реклассификация прочих активов;
- признание резервов под обесценение прочих активов;
- отражение отложенного налогообложения.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию за 31 декабря 2017 года, если не указано иное.

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных 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 нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

- Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 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 в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

Новые учетные положения.

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

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может

учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продаст активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные

суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над

дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия незаписанного инвестора в бывшей дочерней компании.

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны

применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не

было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка

применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве

инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры

перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования

должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма перераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения,

сокращения и урегулирования МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

4. Принципы учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации

первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

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 может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на наиболее выгодном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

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

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), предприятие должно использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива (обязательства) Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива (обязательства), которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива (обязательства). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива (обязательства) учитывается, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату покупки (продажи) или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

признание актива в день его передачи кредитной организации;

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

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения, в кредиты и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе отчета о совокупных доходах посредством корректировки созданного резерва.

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением 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 отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, 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.

Средства в других банках

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках 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 отчете о совокупных доходах 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, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Банк предоставляет кредит без премии или дисконта, а также без дополнительных издержек, связанных с данным кредитом, поэтому амортизированная стоимость равна первоначальной стоимости кредита за вычетом погашенной задолженности по основному долгу. Эффективная процентная ставка в этом случае равна ставке, указанной в кредитном договоре.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного размещения). 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 отчете о совокупных доходах на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие

процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о 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.

Формирование и последующие корректировки резерва под обесценение по кредитным требованиям Банк производит по итогам оценки качества своего кредитного портфеля.

Резерв под обесценение создается под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в отчете о финансовом положении Банка по амортизируемой стоимости. По кредитным требованиям, отражаемым по справедливой стоимости, резерв под обесценение не создается.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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 позлействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по кредитам.

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.

Следует принимать во внимание, что оценка обесценения кредитного портфеля включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение по кредитам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении 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 «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 1 января 2003 года за вычетом

накопленного износа. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

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.

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 в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционное имущество

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продолжение периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или

обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство занимается активной реализацией и поиском покупателя;
- 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 период как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы - 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.

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

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

Амортизация основных средств

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

Здания, сооружения и земля	2%
Компьютерная техника	20%, 33%
Прочее банковское оборудование	10%, 15%, 20%
Транспортные средства	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Существенных изменений в подходе к амортизации активов в текущем году не произошло, нормы амортизации не пересматривались.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о финансовых результатах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Лицензии	30%
Неисключительное право использования	30%
Программный продукт	30%

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 доходности.

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.

Операционная аренда

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения

отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о совокупных доходах.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью собственных долей участников.

Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долей после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности.

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

Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога на прибыль, 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 конец отчетного периода.

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия при условии высокой вероятности того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

– когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Переоценка иностранной валюты

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что денежные 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.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются заместителем Председателя Правления Банка, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации).

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В случае, если Банк применяет изменения в учетной политике либо производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период, Банком представляются дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	2017	2016
Наличные средства	33 462	26 243
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 231	58 185
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	99 206	2 492
Резервы на возможные потери по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах		
ИТОГО: Денежных средств и их эквивалентов	163 899	86 920

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.

С целью наращивания доходности активных операций Банк участвует в операциях по размещению временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Следствием данной операции является снижение остатков на счетах в Банке России по сравнению с началом отчетного периода.

В статью «Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях» не включены обязательные резервы в сумме 4912 тыс.руб. (2016 г.: 3571 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Анализ сроков погашения и географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлены в примечании 25. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в примечании 28.

6. Средства в других банках

Средства в других банках включают депозиты, предоставленные банкам-контрагентам.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет остаток на счету страхового депозита в ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва).

Далее представлена информация об остатках по депозитам в других банках. Кредитные риски по банкам-контрагентам отсутствуют:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Страховой депозит в ОАО «УРАЛСИБ»	500	425
Страховой депозит в ОАО «Промсвязьбанк»	1 179	
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого депозитов банкам	1 679	425

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 25. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Всего в течение 2017 года Банком выдано кредитов в размере 867 998 тыс. руб., в течение 2016 года Банком выдано кредитов в размере 609 880 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	2017	2016
Кредитование субъектов малого предпринимательства	857 806	601 598
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	66 688	100 915
Дебиторская задолженность	47	235
Межбанковский депозит		100 000
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	924 541	802 748
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	64 490	40 969
Итого кредиты и дебиторская задолженность	860 051	761 779

В течение 2017 года Банк не имел убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.	(16 755)	(24 000)	(214)	(40 969)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(39 621)	15 898	202	(23 521)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 г.	(56 376)	(8 102)	(12)	(64 490)

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2016 г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 г.	(38 982)	(14 235)	(161)	(53 378)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	22 227	(9 765)	(53)	12 409
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	(16 755)	(24 000)	(214)	(40 969)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2017	2016
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	47	235
Итого дебиторской задолженности	47	235

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Реструктуризация (продолгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика реструктуризации (изменение сроков погашения) и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

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

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	133 215	14,4	88 262	11,0
Предприятия торговли	362 617	39,3	171 561	21,4
Сельскохозяйственные предприятия	309 672	33,5	305 713	38,1
дебиторская задолженность	47	0,0	235	0,0
Строительство	4 510	0,5	9 000	1,1
Недвижимость	28 993	3,1	5 375	0,7
Частные лица	66 688	7,2	100 915	12,6
Прочие	18 799	2,0	21 687	2,7
Межбанковский депозит	0	0,0	100 000	12,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	924 541	100,0	802 748	100,0

Основная часть кредитного портфеля Банка 97,5 % была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Кабардино-Балкарской Республике (в 2016 г. 95 %), заемщикам, зарегистрированным в Краснодарском крае 0,3 % (в 2016 г. 0,8 %), в Ставропольском крае 0 % (в 2016 г. 0,1 %), Москва 2,1 % (в 2016 г. 4 %), РСО Алалия 0,1% (в 2016 г. 0%).

За 2017 год было реструктурировано (изменены сроки погашения) кредитов на сумму 121 098 тыс.руб. (в 2016 г. 170 257 тыс.руб.).

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017					2016					
	Краснодарский край	РСО Алалия	Москва	КБР	Итого	Краснодарский край	Ставропольский край	Ленинградская обл.	Москва	КБР	Итого
Задолженность по кредитам и дебиторской задолженности, всего:	3213	65	19834	901429	924541	5787	977	300	28127	767557	802748
- субъекты	3213			854593	857806					596711	596711

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

малого предпринимательства, в том числе:											
обработывающие производства;				133215	133215					88262	88262
сельское хозяйство;				309672	309672					305713	305713
строительство;				4510	4510					9000	9000
торговля;	3213			359404	362617					171561	171561
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;				28993	28993					5375	5375
прочие виды деятельности;				18799	18799	4887				16800	21687
-физические лица – потребительские кредиты, в том числе:		65	19834	46789	66688	900	977	300	28127	70611	100915
жилищные			19834	5226	25060				28127		
Дебиторская задолженность				47	47					235	235
Межбанковский депозит										100000	100000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			4614	59876	64490				7313	33656	40969
Итого	3213	65	15220	841553	860051	5787	977	300	20814	633901	761779

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года кредитная организация имеет 9 заемщиков (2016 г.: 7 заемщиков и один межбанковский депозит) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 39 727 тыс. рублей. Общая сумма 541 379 тыс. руб. (48 %).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(тыс. руб.)				
Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты			47	47
Кредиты, обеспеченные:	857 806	66 688		924 494

- недвижимостью	315 223	24 144		339 367
-оборудованием и транспортными средствами	128 316	4 918		133 234
- прочими активами	397 934			397 934
-поручительствами и банковскими гарантиями	16 333	37 626		53 959
Итого кредитов и дебиторской задолженности	857 806	66 688	47	924 541

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

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпри- имательст- ва	Потребит- ельские кредиты	Дебитор- ская зadolжен- ность	Межбан- ковский депозит	Итого
Необеспеченные кредиты			235	100 000	100 235
Кредиты, обеспеченные:	601 598	100 915			702 513
- недвижимостью	111 751	33 284			145 035
- оборудованием и транспортными средствами	201 741	6 438			208 179
- прочими активами	259 206				259 206
- поручительствами и банковскими гарантиями	28 900	61 193			90 093
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	601 598	100 915	235	100 000	802 748

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (оборудование, транспорт, товары в обороте). Поручительствами обеспечена большая часть кредитов физических лиц 56,4 % (2016 г. - 60,6%).

Резерв под обесценение кредитов создается под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в балансе Банка по амортизируемой стоимости.

В целях уменьшения суммы резервов под обесценение кредитов обеспечение не принимается.

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

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской зadolженности	Кредиты субъектам малого предпри- имательст- ва	Потребит- ельские кредиты	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально исобесцененные (1 гр.)	420 569	46 313		466 882
Итого текущих и исобесцененных	420 569	46 313		466 882
Индивидуально обесцененные (за исключением просроченных платежей) (2, 3, 4 гр. без просрочек))	389 535	18 799		408 334
Итого индивидуально обесцененные	389 535	18 799		408 334

Просроченные но необесцененные на групповой основе (с задержкой платежа менее 30 дней) (1 гр. Просрочки до 30 дней)	41 280			41 280
Итого просроченных но необесцененные	41 280			41 280
(2,3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа менее 30 дней)	2 414	43	47	2 504
(2,3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 30 до 90 дней)	4 008	192		4 200
(2,3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 90 до 180 дней)				
(2,3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 180 до 360 дней)		89		89
(2,3,4гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа свыше 360 дней)		1 252		1 252
Итого индивидуально обесцененные	6 422	1 576	47	8 045
Межбанковский депозит				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	857 806	66 688	47	924 541
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	56 376	8 102	12	64 490
Итого кредитов и дебиторской задолженности	801 430	58 586	35	860 051

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные (1,2 гр.)	464 955			464 955
Итого текущих и индивидуально необесцененных	464 955			464 955
Текущие и индивидуально обесцененные (3,4 гр.)				
Итого текущих и индивидуально обесцененных				
Текущие и необесцененные на групповой основе (1,2 гр.)	120 122	68 244		188 366
Итого текущих и необесцененных на групповой основе	120 122	68 244		188 366

Обесцененные на групповой основе (за исключением просроченных платежей) (3,4 гр. Без просрочек)	6 000	16 885		22 885
Итого обесцененные на групповой основе	6 000	16 885		22 885
Просроченные но необесцененные на групповой основе (с задержкой платежа менее 30 дней) (1,2 гр. Просрочка до 30 дней)				
Итого просроченных но необесцененных на групповой основе				
(3,4гр.) Обесцененные на групповой основе (с задержкой платежа менее 30 дней)				
(3,4гр.) Обесцененные на групповой основе (с задержкой платежа от 30 до 90 дней)			26	
(3,4гр.) Обесцененные на групповой основе (с задержкой платежа от 90 до 180 дней)		2 037		2 037
(3,4гр.) Обесцененные на групповой основе (с задержкой платежа от 180 до 360 дней)		2 438	131	2 438
(3,4гр.) Обесцененные на групповой основе (с задержкой платежа свыше 360 дней)	10 521	11 311	78	21 832
Итого обесцененные на групповой основе	10 521	15 786	235	26 542
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	601 598	100 915	235	702 748
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	16 755	24 000	214	40 969
Итого кредитов	584 843	76 915	21	661 779

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам малого и среднего предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально обесцененным кредитам:	1 043 956	171 061	1 215 017
недвижимость	190 368	24 429	214 797
- оборудованием и транспортными средствами	122 012	10 583	132 595
- прочими активами	257 100		257 100

- поручительствами и банковскими гарантиями	474 476	136 049	610 525
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	1 058 699	69 749	1 128 448
- недвижимостью	203 353	37 518	240 871
- оборудованием и транспортными средствами	65 496	1 239	66 735
- прочими активами	220 163		220 163
- поручительствами и банковскими гарантиями	569 687	30 992	600 679
Итого	2 102 655	240 810	2 343 465

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методов оценки.

Реструктуризация (продлонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика продлонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам малого и среднего предпринимательства	погребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:	1 537 922	223 993	1 761 915
- недвижимость	153 962	23 449	177 411
- оборудованием и транспортными средствами	266 900	17 599	284 499
- прочими активами	335 244	0	335 244
- поручительствами и банковскими гарантиями	781 816	182 945	964 761
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	52 674	94 958	147 633
- недвижимостью		39 111	39 111
- оборудованием и транспортными средствами	20 427	310	20 737
- прочими активами	3 418	0	3 418
- поручительствами и банковскими гарантиями	28 829	55 538	84 367
Итого	1 590 595	318 951	1 909 546

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 28.

8. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

В 2017 году Банком приобретено нежилое здание и земельный участок под ним по адресу: КБР, г. Прохладный, ул. Гагарина, д. 45/2. В данном помещении осуществляет свою деятельность на правах арендатора офис ПАО Сбербанк на основании договора нежилого помещения от 30.06.2014 г., заключенного между с прежним владельцем здания ООО «ОВЕН». В связи с тем, что срок действия договора аренды нежилого помещения истекает 30.06.2021 г. данное имущество признается в учете как инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционного имущества проведена независимым оценщиком ООО ИПА «ВИКО», действующим членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (свидетельство № 0022492 от 21.11.2016 г.) по состоянию на 01.09.2017 г. согласно отчета об оценке № 65/09/2017 от 29.09.2017 г.

(тыс.руб.)

Категории	Примечание	Здания	Земли	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.				
Поступления		27 000	3 000	30 000
Выбытие				
Балансовая стоимость за 31.12.2017 г.		27 000	3 000	30 000

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Менее 1 года (ежемесячно)		
От 1 года (ежегодно)	463	
Итого обязательств по операционной аренде	463	

По состоянию за 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 30 000 тысяч рублей, не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

9. Основные средства и нематериальные активы

(тыс. руб.)

Категории основных средств	Примечание	Здания и земли	Прочее банковское оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость на 01.01.2016 г.		580	13 544	9 631	2 086	25 841
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.		(20)	(6 143)	(1 260)	(1 821)	(9 244)
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.		560	7 401	8 371	265	16 597
Поступления			1 334	3 536		4 870
Выбытие			(3 185)	(170)		(3 355)
Амортизационные отчисления 2016	19	(12)	(1 783)	(3 120)	(265)	(5 180)

год						
Балансовая стоимость за 31.12.2016 г.		549	5 465	8 756		14 770
Стоимость за 31.12.2016 г.		580	11 693	12 997	2 086	27 356
Накопленная амортизация за 31.12.2016 г.		(31)	(6 228)	(4 241)	(2 086)	(12 586)
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.		549	5 465	8 756		14 770
Поступления			350	906	4 144	5 400
Выбытие			(432)	(2 143)		(2 575)
Амортизационные отчисления за 2017 год	19	(12)	(1 929)	(3 317)	(663)	(5 921)
Балансовая стоимость за 31.12.2017 г.		537	3 834	5 695	3 481	13 547
Стоимость за 31.12.2017 г.		580	11 611	11 760	6 230	30 181
Накопленная амортизация за 31.12.2017 г.		(43)	(7 777)	(6 065)	(2 749)	(16 634)
Балансовая стоимость за 31.12.2017 г.		537	3 834	5 695	3 481	13 547

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		ИТОГО
Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2017 г.	4 356	4 356
Приобретение	1 474	1 474
Выбытие	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	(768)	(768)
Амортизационные отчисления за 2017 г.	(950)	(950)
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	4 112	4 112

Под определение основных средств, принятых Банком в формате МСФО 16 «Основные средства» не попали и были отнесены на операционные расходы Банка основные средства на сумму 2 286 тыс. руб. и материальные запасы на сумму 173 тыс. руб.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице представлены основные виды долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

(тыс.руб.)

Категории	Примечание	ДЛ для продажи	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.			
Поступления		1 179	1 179
Выбытие			
Балансовая стоимость за 31.12.2017 г.		1 179	1 179

11. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2017	2016
Предоплата за товары и услуги	3	15
Проценты признанные	123	1 504
Требования по прочим операциям	58	540
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	3	7
Материальные запасы	173	1 179
Незавершенные расчеты	168	275
Итого прочих активов	528	3 520

12. Средства других банков

В отчетном периоде Банком не привлекались средства других банков.

13. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	2017	2016
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	3 410	15
Негосударственные организации:		
расчетные счета	27 543	43 310
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	17 880	19 978
Платежные агенты		
специальные счета	7 753	330
Физические лица:		
текущие счета (платежные карты)	5 289	5 406
Текущие и номинальные счета (вклады до востребования)	31 661	46 417
срочные вклады	566 148	364 520
Итого средств клиентов	659 694	479 976

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	3 048	0,46	3 327	0,69
- легкая промышленность	536	0,08	1 514	0,32

- пищевая промышленность	1 471	0,22	533	0,11
- приборостроение	260	0,04	501	0,10
- электроэнергетика	765	0,12	734	0,15
- производство строительных материалов	16	0	45	0,01
Предприятия коммунального хозяйства	3 493	0,53	4 030	0,84
Сельское хозяйство	19 186	2,91	19 961	4,16
Предприятия торговли	17 061	2,59	19 897	4,15
Транспорт	8 652	1,31	4 423	0,92
Образование и здравоохранение	782	0,12	613	0,13
Строительство	733	0,11	2 480	0,52
Физические лица	603 098	91,42	416 343	86,74
Прочие	3 631	0,55	8 902	1,85
Итого средств клиентов	659 684	100	479 976	100

За 31 декабря 2017 года Банк имел 6 клиентов (2016 г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 2000 тыс.рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 20 522 тыс.рублей (2016 г.: 35 685 тыс.руб.), или 3,1 % (2016 г.: 7,4 %) от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2017 года в Банке было 5 крупных вкладчиков (2016 г.: 10 вкладчиков), имеющих совокупный остаток денежных средств в сумме 16 760 тысяч рублей (2016 г.: 25 120 тыс.руб.), что составило 2,5 % (2016 г.: 5,2 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства клиентов составляли 98,5 % в структуре обязательств, (2016 г. - 99,0 %).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс. руб.)

Наименование долговой ценной бумаги	2017	2016
Векселя, выпущенные Банком «Прохладный»	492	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	492	

По состоянию за 31 декабря 2017 года все выпущенные векселя сроком до востребования. В течение отчетного 2017 года Банк выпускал процентные и расчетные векселя со сроком погашения до 30 календарных дней.

В течение 2017 года прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составил – (24,8) тыс. рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей).

15. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2017	2016
Принятая оплата за сейфовые ячейки	14	12
Расчеты по налогам	7 587	1 348
Расчеты с поставщиками	180	116
Прочие		
Итого прочих обязательств	7 781	1 476

16. Доли участников банка

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 5 (пяти) физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены, и с учетом влияния инфляции составляют 96 994 тысяч рублей.

17. Прочие компоненты совокупного дохода

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не были признаны в составе прибыли или убытка.

В течение 2017 г. и 2016 г. у Банка не было изменений в прочих компонентах совокупного дохода.

18. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	162 035	135 157
Средства в кредитных организациях	13 535	
Итого процентных доходов	175 570	135 157
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(37 837)	(29 806)
Расчетные счета, выпущенные долговые обязательства	(39)	
Межбанковские кредиты	(1 216)	
Итого процентных расходов	(39 092)	(29 806)
Чистые процентные доходы	136 478	105 351

19. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 435	288
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(539)	(113)
Итого доходы (расходы) от купли-продажи иностранной валюты	896	175

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	7 296	12 812
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(7 284)	(12 728)
Итого доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	12	84

В связи с незначительными исходными данными Банком не осуществлялась переоценка средств в иностранной валюте клиентов-физических лиц по справедливой стоимости.

20. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 082	2 433
Комиссия по кассовым операциям	2 120	1 603
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	381	317
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	415	158
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	220	164
Комиссия за выдачу справок и выписок по счету	95	102
Комиссия за оказание консультационных услуг	69	170
Комиссия по другим операциям (просмотр остатка в банкомате)	265	118
Итого комиссионных доходов	5 647	5 065
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями		(4)
Комиссия по расчетным операциям	(344)	(300)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(1 377)	(427)
Комиссия за услуги по денежным переводам	(168)	(269)
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	(347)	(193)
Комиссия за просмотр баланса в банкоматах	(58)	(84)
Прочие	(7)	(3)
Итого комиссионных расходов	(2 301)	(1 280)
Чистый комиссионный доход	3 346	3 785

21. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2017	2016
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	4	1
Невостребованная кредиторская задолженность		26
От оприходования излишков денежной наличности	8	55
Неустойка по кредитным операциям	142	
Возмещение расходов за коммунальные платежи	106	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	516	10
Доходы от реализации имущества	119	
Консалтинговые услуги	6	
Комиссия за отсутствие движения по счетам	52	225
Возмещение расходов по уплаченной гос. пошлине	311	113
Доходы по выпущенным векселям	14	
Возмещение налогов из бюджета	103	
Прочие	2	1
Итого прочих операционных доходов	1 383	435

22. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал		51 260	46 495
Амортизация основных средств, ИМА	9	6 871	5 180
Расходы по списанию основных средств, не признанных в соответствии с МСФО		2 286	4 481
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)		3 474	2 559
Расходы по операционной аренде (основных средств)		4 817	2 114
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		6 691	8 896
Расходы по страхованию		3 696	1 539
Благотворительность и др. подобные расходы		2 128	1 821
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		1 368	2 091
Расходы по налогу на добавленную стоимость		2 184	1 398
Членские взносы в Ассоциацию Российских Банков			205
Премии персоналу, не входящие в систему оплаты труда			450
Прочие активы, не признанные в МСФО		1 094	791
Прочие		532	339
Итого административных и прочих операционных расходов		86 401	78 359

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в:

- Фонд медицинского страхования Российской Федерации – 2 091 тыс.руб. (2016 г.: 1 931 тыс.руб.)
- Фонд социального страхования – 1 140 тыс.руб. (2016 г.: 1 014 тыс.руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации в размере – 8 615 тыс. руб. (2016 г.: 7 765 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 736)	(5 820)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3 731	681
Отражение отложенного налогового обязательства	(1 591)	(3 496)
Сторно-корректировка предшествующего отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство (ОНО) по РПБУ	(103)	(123)
Корректировка текущего отчетного периода. Исключение ОНО, ОНА по РПБУ	(172)	103
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(7 871)	(8 655)
Текущая ставка налога на прибыль	20 %	20 %

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему неприменимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016г: 20%).

Вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить (увеличить) сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в – бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Временные разницы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Резервы под корр/счета		(28)
Основные средства и НМА	2 286	4 481
Амортизация основных средств	(607)	1 522
Резерв под обесценение кредитов, средств в других банках	(9 992)	(22 622)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(236)	
Прочие активы	735	(831)
Амортизация инвестиционного имущества	(135)	
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 949)	(17 478)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 949)	(17 478)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 591)	(3 496)

Обязательство по отложенному налогу – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль.

24. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной финансовой отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

25. Управление рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. 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.

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их неисполнение/не полное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.
Географический риск	В результате неисполнения финансовых обязательств контрагентами из-за экономических, политических, социальных изменений	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	При принятии решения учитывается географическое, экономическое, политическое, социальное положение контрагента
Рыночный риск	В результате возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск)	Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка (банк вынужден привлечь большой объем межбанковских кредитов, чрезмерно увеличивать процентные ставки, испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п.) соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка)

	валютах		
Процентный риск	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, котировки ценных бумаг, ставки и объемы межбанковских кредитов
Риск ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Операционный риск	В результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоответствия функциональных возможностей, применяемых банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Правовой риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена система пограничных значений (лимитов); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка, включая Наблюдательный совет, Правление, кредитный комитет.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателей	За 31 декабря 2017 года					
	Ставропольский край	РСО-Алания	Краснодарский край	Москва	КБР	Всего Россия
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					163899	163899
Обязательные резервы на счетах в Банке России					4912	4912
Средства в других банках				1679		1679
Кредиты и дебиторская задолженность		65	3213	15220	841553	860051
Основные средства					17659	17659
Инвестиционная недвижимость					30000	30000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1179	1179
Прочие активы					528	528
Итого активов		65	3213	16899	1059730	1079907

Обязательства						
Средства клиентов					659684	659684
Прочие обязательства					7781	7781
Выпущенное долговое обязательство					492	492
Отложенное налоговое обязательство					1591	1591
Итого обязательства					669548	669 548
Чистая балансовая позиция		65	3213	16899	390182	410359

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 31 декабря 2016 года					
	Ставропольский край	Ленинградская область	Краснодарский край	Москва	КБР	Всего России
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					86920	86920
Обязательные резервы на счетах в Банке России					3571	3571
Средства в других банках				425		425
Кредиты и дебиторская задолженность	977	300	5787	20814	733901	761779
Основные средства					14770	14770
Прочие активы					3520	3520
Итого активов	977	300	5787	21239	842682	870985
Обязательства						
Средства клиентов					479976	479976
Прочие обязательства					1476	1476
Отложенное налоговое обязательство					3496	3496
Итого обязательства					484948	484948
Чистая балансовая позиция	977	300	5787	21239	357734	386037

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам. В этих целях Банк России устанавливает лимиты открытых позиций.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. 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 конец отчетного периода:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	14		14		(127)	(127)
Доллары США	2 009	(2 139)	(130)	2 453	(2 415)	38
Евро	588	(472)	116	888	(799)	89
Итого	2 611	(2 611)		3 341	(3 341)	

Разрыв по открытым валютным позициям представлен ниже:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	рублевый эквивалент открытых позиций	эквивалент валютных позиций	в проценте от собственных средств	рублевый эквивалент открытых позиций	эквивалент валютных позиций	в проценте от собственных средств
	длинные	короткие		длинные	короткие	
Доллары США		(130)	0,0327	38		0,0103
Евро	116		0,0292	89		0,0242
Балансирующая позиция в рублях	14		0,0035		(127)	
Лимит			10,0			10,0

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, поэтому у банка отсутствует вероятность возникновения убытков вследствие негативного воздействия изменения курсов иностранных валют.

Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и недежные активы не осуществляет.

Изменение финансового результата и собственного капитала в результате колебаний обменных курсов представлены ниже:

(тыс. руб.)

За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
12	12	84	84

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление Банка устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Оценка процентного риска с применением гэл-анализа не проводится.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

Анализ процентного риска за 31.12.2017 г.:

(тыс. руб.)

	До постребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы за 31.12.2017					
Кредиты и дебиторская задолженность	5452	5300	259343	654446	924541
Процентная ставка	19,7%	17%	21,6%	20,5%	21%
Средства других банков	1679				1679
Процентная ставка	0%				0%
Итого финансовых активов	7131	5300	259343	654446	926220
Финансовые обязательства за 31.12.2017					
Средства клиентов – физических лиц	54830	39983	131754	393825	620392
Процентная ставка	3%	6,5%	6,8%	7,8%	7,2%
Средства клиентов – юридических лиц	39292				39292
Выпущенные долговые обязательства	492				492
Итого финансовых обязательств	94614	39983	131754	393825	660176
Чистый разрыв за 31 декабря 2017 года	(87483)	(34683)	127589	260621	266044

Анализ процентного риска по срокам погашения за 31.12.2016 г.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы за 31.12.2016					
Кредиты и дебиторская задолженность	22752	10032	122648	547316	702748
Процентная ставка	20%	17%	22%	20%	20%
Межбанковский депозит	100000				100000
Процентная ставка	9,8%				9,8%
Итого финансовых активов	122752	10032	122648	547316	802748
Финансовые обязательства за 31.12.2016					
Средства клиентов – физических лиц	71738	18885	124264	221371	436258
Процентная ставка	3%	6,8%	7,9%	8,7%	6,6%
Средства клиентов – юридических лиц	43718				43718
Итого финансовых обязательств	115456	18885	124264	221371	479976

Чистый разрыв за 31 декабря 2016 года	7296	(8853)	(1616)	325945	322772
---------------------------------------	------	--------	--------	--------	--------

Банк не имеет финансовых активов и обязательств в иностранной валюте, подверженных изменению процентных ставок. Колебания доходности вследствие изменения процентных ставок отсутствуют в связи с фиксированной процентной ставкой, закрепленной договором с клиентом Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется с помощью проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года эти нормативы включают следующие данные:

- норматив мгновенной ликвидности (Н12) составил 173,9 % (2016 г. – 80,5 %);
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 100,6 % (2016 г. – 140,8 %);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 101,5 % (2016 г. – 87,0 %).

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.руб.)

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов – физических лиц	54 830	39 983	131 754	394 411		620 978
Средства клиентов – прочие	38 706					38 706
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	93 536	39 983	131 754	394 411		659 684
Прочие обязательства	7 781					7 781
Выпущенные долговые обязательства	492					492
Итого потенциальных будущих выплат по прочим обязательствам	8 273					8 273
Всего потенциальных будущих выплат по	101 809	39 983	131 754	394 411		667 957

обязательствам						
----------------	--	--	--	--	--	--

Далее представлен анализ обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс.руб.)

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. До 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов – физических лиц	71 738	18 885	124 264	221 371		436 258
Средства клиентов – прочие	43 718					43 718
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	115 456	18 885	124 264	221 371		479 976
Прочие обязательства	1 476					1 476
Итого потенциальных будущих выплат по прочим обязательствам	1 476					1 476
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	116 932	18 885	124 264	221 371		481 452

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) 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:

(тыс.руб.)

Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и выше	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	163 899				163 899
Средства в других банках	1 679				1 679
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 912				4 912
Кредиты и дебиторская задолженность		5 102	253 715	601 234	860 051
Итого финансовых активов	170 490	5 102	253 715	601 234	1 030 541
Обязательства					
Средства клиентов	93 536	39 983	131 754	394 411	659 684
Выпущенные долговые обязательства	492				492
Итого финансовых обязательств	94 028	39 983	131 754	394 411	660 176

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	76 462	(34 881)	121 961	206 823	370 365
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года		41 581	163 942	370 365	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс.руб.)

Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и выше	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	86 920				86 920
Средства в других банках	425				425
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 571				3 571
Кредиты и дебиторская задолженность	100 000	9 932	119 286	532 561	761 779
Итого финансовых активов	190 916	9 932	119 286	532 561	852 695
Обязательства					
Средства клиентов	115 456	18 885	124 264	221 371	479 976
Итого финансовых обязательств	115 456	18 885	124 264	221 371	479 976
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	75 460	(8 953)	(4 978)	311 190	372 719
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года		66 507	61 529	372 719	

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 - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала	Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала
14 909	33,9 %	14 765	40,9 %

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаясь правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Превышение Банком допустимого значения уровня правового риска призвана фиксировать система пограничных значений (лимитов). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще 1 раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 397 552 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 33,9 %.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 366 782 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 40,9 %.

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

(тыс. руб.)

	2017	2016
Основной капитал	371 161	353 413
Дополнительный капитал	31 597	17 748
Суммы, вычитаемые из капитала	(5 206)	(4 379)
Итого нормативного капитала	397 552	366 782

В течение 2017 года и 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

27. Условные обязательства

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации в стране.

Судебные иски - Время от времени в процессе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство - Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. 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.

Обязательства капитального характера - По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел обязательства по операционной аренде помещений общей площадью 2 451,1 кв.м..

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(тыс. руб.)

	2017	2016
Менее 1 года (ежемесячно)		
От 1 года (ежегодно)	4 674	1 974
Итого обязательств по операционной аренде	4 674	1 974

Соблюдение особых условий - По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все особые условия, действующие в течение отчетного периода, в частности, в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, в течение отчетного периода не предоставлялись.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк исходит из имеющейся рыночной информации (при наличии) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.

В связи с отсутствием в Банке активов, подверженных колебаниям валют на финансовом рынке, и невозможностью определения справедливой стоимости справедливая стоимость всех активов приравнивается к стоимости приобретения с учетом произведенной переоценки недвижимого имущества (гаражи, автомобили).

Финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой в Банке отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов:

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов. Процентная ставка утверждается договором по каждому клиенту, сохраняется весь срок действия кредита. Справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается от их

балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости кредитов осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи кредита.

Оценка резервов под обесценение кредитов включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение по кредитам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства клиентов - По состоянию за 31 декабря 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В ходе применения методов оценки применялись некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Выпущенные долговые обязательства - По состоянию за 31 декабря 2017 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представляет их справедливую стоимость.

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(тыс.руб.)

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (уровень 3)
Денежные средства и их эквиваленты:	163 899	163 899	86 920	86 920
-наличные средства	33 462	33 462	26 243	26 243
-остатки по счетам в Банке России	31 231	31 231	58 185	58 185
-корреспондентские счета	99 206	99 206	2 492	2 492
Средства в других банках:	1 679	1 679	425	425
-депозиты в других банках	1 679	1 679	425	425
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 912	4 912	3 571	3 571
Кредиты и дебиторская задолженность:	860 051	860 051	761 779	761 779
-кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	801 430	801 430	584 843	584 843
-кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	58 586	58 586	76 915	76 915
- дебиторская задолженность	35	35	21	21
- межбанковский депозит			100 000	100 000
Итого финансовых активов	1 030 541	1 030 541	852 695	852 695
Средства клиентов:	659 684	659 684	479 976	479 976
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	38 706	38 706	43 718	43 718
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	54 830	54 830	71 738	71 738
Срочные вклады физических лиц	566 148	566 148	364 520	364 520
Выпущенные долговые обязательства	492	492		
Итого финансовых обязательств	660 176	660 176	479 976	479 976

29. 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. Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупному участнику Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Размер кредитов, предоставленных клиентам, являющимся связанными с Банком сторонами, составили:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2017	2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	117 773	77 330
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	116 417	59 815

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка 13-25%)	3 790	85 031
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2017 г.	38	17 062

По состоянию за 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными с Банком сторонами информация представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка 13-25%)	1 900	85 623
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2016 г.	45	13 600

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2017 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	473	14 399
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2017 г.	(54)	(4 240)

Коммиссионные доходы	0	886
----------------------	---	-----

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2016 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателей	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	105	13 618
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2016 г.	(45)	(2 721)
Коммиссионные доходы	0	331
Доля в прибыли Банка после налогообложения	0 %	1 %

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2017	2016
Привлечено	594 801	279 297
Выплачено со счетов	594 991	284 532
Остаток	2	192

В течение 2017 года связанным с Банком лицом взносы в уставный капитал Банка не производились. В течение 2017 года Банком не выдавались гарантии связанным с Банком сторонам.

По итогам отчетного 2017 года общим собранием участников принято решение единовременные выплаты не осуществлять.

30. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности за отчетный год.

В период от даты составления до даты предоставления данной отчетности события, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2018 г.

Председатель Правления

М.М. Тутуков

Главный бухгалтер

С.Л. Стенанинчева

М. П.



(Handwritten signature)