

**Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк»
(Закрытое Акционерное Общество)**

**Годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года.**

Содержание

Заявление руководства 2

Годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Отчет о финансовом положении на конец отчетного периода 3

Отчет о прибылях и убытках за отчетный период 4

Отчет о совокупных доходах за отчетный период 5

Отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период 6

Отчет о движении денежных средств за отчетный период 7



КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
(Закрытое Акционерное Общество)

362025, РСО - Алания, г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24
(8672) — 540417, 540418, т/ф (8672) — 540419

Руководство АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) несет ответственность за подготовку годовой финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах:

- финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года,
- результаты деятельности за 2017 год,
- изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- движение денежных средств за 2017 год.

в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

* При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильности выбора и применение принципов учетной политики,
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации,
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и результаты деятельности Банка,
- оценку способности Банка продолжить деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

* Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке,
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении и обеспечить соответствие годовой финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года, была утверждена Руководителем Банка 31.05. 2018 года.

Председатель Правления

Шаталов М.М.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО

Годовая финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленная в соответствии
с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Отчет о финансовом положении по МСФО на 31.12. 2017 года.	Примечание	на 31.12.2017 г	на 31.12.2016 г
Показатели			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	5	232942	142 110
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5	2 412	1 964
Средства в других банках	7	6 526	5 366
Прочие размещенные средства	7	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	9	408 354	444 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-
Инвестиции, в дочерние и зависимые компании	12	-	-
Основные средства	15.1	65 405	72 096
Нематериальные активы	15.3	-	-
Налоговый актив	8.1.	0	0
Материальные запасы	16	35	101
Прочие активы	17	379	532
Долгосрочные активы для продажи		61 194	-
Итого активов		777 247	666 803
Обязательства			
Средства других банков	18	0	0
Средства клиентов	19	313 153	242 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	0	43 000
Прочие заемные средства	20	44 500	0
Прочие обязательства	23	6 368	3 787
Налоговое обязательство	24	4 174	(1 123)
Итого обязательства		368 195	290 154
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	26	351 595	351 595
Эмиссионный доход	26	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27	-	-
Фонд переоценки ОС и НМА	27.1	1 727	1 948
Фонд накопления	27.2	-	-
Фонд специального назначения	27.2	-	-
Резервный фонд	27.2	-	-
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлых лет	28.	36 774	13 116
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	28	18 956	9 990
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		409 052	376 649
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)		777 247	666 803

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Шатапов М.М.

Бритаева О.Ц.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО

Отчет о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.	Примечание	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы по кредитам	29	139 705	125 630
Процентные доходы по ценным бумагам	-	-	-
Процентные расходы	29	(28 260)	(27 946)
Чистые процентные доходы		111 445	97 684
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	30	(19 223)	(33 740)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		92 222	63 944
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	31	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32	229	266
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	33	1 146	(6 199)
Комиссионные доходы	34	3 380	3 438
Комиссионные расходы	34	(601)	(442)
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	35	(11 274)	(7 117)
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных		-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(20 398)	-
Прочие операционные доходы	36	393	248
Чистые доходы (расходы)		65 097	54 138
Административные и прочие операционные расходы	36		
Операционные доходы/расходы	36	(41 402)	29 164
Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
Прибыль до налогообложения		23 695	12 487
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	37	(4 739)	(2 497)
Прибыль/убыток за отчетный период		18 956	9 990
Прибыль /убыток на акцию	38	0,098	0,052

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

25.05.2018



Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

Отчет
о совокупных доходах по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование показателей	2017 год	2016 год
Прибыль / Убыток за период, признанная в отчете о финансовых результатах	18 956	9 990
Прочие компоненты совокупного дохода		
Основные средства	-	-
- изменение фонда переоценки	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
- переоценка	-	-
- обесценение	-	-
- доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде	-	-
Накопленные курсовые разницы	-	-
- изменение валютных курсов	-	-
- доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде	-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Итого прочие компоненты совокупного дохода за год	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
- изменение фонда переоценки основных средств	-	-
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
- изменение фонда накопления курсовых разниц	-	-
- доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	-	-
Итого совокупный доход за период	18 956	9 990

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

25.05.2018



Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

Отчет об изменении собственных средств (капитала) за отчетный период

	Уставный капитал	Фонд переоценки ОС	Резервный фонд	Прибыль текущего года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2011 года	241 091	5 453	0	24 282	(17 694)	253 132
Прибыль/убыток за 2012 год	0	-	-	26 236	(14 176)	12 060
Прочий совокупный доход/расход за год	58 320	(3 505)	-	-	-	54 815
Итого совокупный доход за год	58 320	(3 505)	0	26 236	14 176	66 875
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	299 411	1 948	0	50 518	(31 870)	320 007
Прибыль/убыток за 2013 год	-	-	-	(37 804)	2 804	(35 000)
Прочий совокупный доход/расход за год	52 184	-	-	-	-	52 184
Итого совокупный доход за год	52 184	0	0	(37 804)	2 804	17 184
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	351 595	1 948	0	12 714	(29 066)	337 191
Прибыль/убыток за 2014 год	-	-	-	(25 296)	22 251	(3 045)
Прочий совокупный доход/расход за год	0	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	0	-	-	(25 296)	22 251	(3 045)
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	351 595	1 948	0	(12 582)	(6 815)	334 146
Прибыль/убыток за 2015 год	-	-	-	12 392	17 401	29 793
Прочий совокупный доход/расход за год	0	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	0	-	-	12 392	17 401	29 793
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	351 595	1 948	0	(190)	10 586	363 939
Прибыль/убыток за 2016 год	-	-	-	10 180	2 530	12 710
Прочий совокупный доход/расход за год	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	10 180	2 530	12 710
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	351 595	1 948	0	9 990	13 116	376 649
Прибыль/убыток за 2017 год	-	-	-	8 966	23 658	32 403
Прочий совокупный доход/расход за год	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	8 966	23 658	32 403
Прочие расходы	-	(221)	-	-	-	(221)
Остаток на 31 декабря 2017 года	351 595	1 727	0	18 956	36 774	409 052

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Шатапов М.М.

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Бритаева О.Ц.

25.05.2018



*Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2017 года.*

Наименование показателей	2017 год	2016 год
Денежные средства, полученные/использованные от операционной деятельности	тыс. руб.	тыс. руб.
Проценты полученные	139 672	125 616
Проценты, полученные по ценным бумагам	-	-
Проценты уплаченные	(22 272)	(27 950)
Комиссии полученные	3 380	3 438
Комиссии уплаченные	(601)	(442)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	229	266
Доходы/расходы от предоставления активов по ставке выше/ниже рыночных	-	(7 117)
Прочие операционные доходы	393	248
Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	(34 710)	(35 152)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	- 4 536	603
Денежные средства, полученные от/использованные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	75 555	59 510
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый(прирост)/снижение по обязательным резервам в ЦБРФ	(448)	(77)
Чистый (прирост)/снижение денежных средств в кредитных организациях	-	-
Чистое снижение/(прирост) по кредитам банкам	-	-
Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности	19 589	(113 596)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(20 284)	1 088
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам ЦБ РФ	-	-
Чистый прирост/снижение денежных средств в других кредитных организациях	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов (не кредитных организаций)	72 409	(102 047)
Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	5 441	1 098
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	152 262	(154 024)
Денежные средства полученные / использованные от инвестиционной деятельности	0	0
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" Всего		
В том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(61 194)	-
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
Выбытие ОС	(222)	(277)
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	(61 416)	(277)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Взносы акционеров (участников) в уставной капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные ФБ РФ,	1 146	(6 199)
Прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	91 992	(160 500)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	147 476	307 976
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	239 468	147 476

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Шаталов М.М.

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Бритаева О.Ц.

25.05.2018



Трансформация баланса и ОПУ по ЗА "Б "КЗБ" на 31.12.2017 года

15

Акционерный Коммерческий Банк

"Классик Эконом Банк"

(закрытое акционерное общество)

примечания к годовой финансовой отчетности

*подготовленной в соответствии
с международными*

стандартами финансовой отчетности

за год закончившийся 31 декабря 2017 года.

РСО - Алания

Владикавказ 2018 год.

**Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк»
(Закрытое Акционерное Общество)**

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

1.	Основная деятельность Банка	2
2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
3.	Основы представления отчетности	5
4.	Принципы учетной политики	10
5.	Денежные средства и их эквиваленты	25
6.	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25
7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	26
8.	Средства в других банках	26
9.	Кредиты клиентам	26
10.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
11.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28
12.	Инвестиции в ассоциированные организации	28
13.	Гудвил	28
14.	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	28
15.	Основные средства и нематериальные активы	29
16.	Материальные запасы	30
17.	Прочие активы	30
18.	Средства других банков	31
19.	Средства клиентов	31
20.	Прочие заемные средства	31
21.	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
22.	Финансовые обязательства	32
23.	Прочие обязательства	32
24.	Налоговое обязательство	32
25.	Доля меньшинства	33
26.	Уставный капитал и эмиссионный доход	33
27.	Прочие компоненты совокупного дохода (Фонды)	34
28.	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	35
29.	Процентные доходы и расходы	37
30.	Резерв под обесценение кредитного портфеля	37
31.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	38
32.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38
33.	Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	38
34.	Комиссионные доходы и расходы	39
35.	Доходы/расходы от предоставления активов по ставкам/выше/ниже рыночных	39
36.	Операционные доходы/расходы	40
37.	Налог на прибыль	40
38.	Прибыль/(Убыток) на акцию	43
39.	Сегментный анализ	43
40.	Управление финансовыми рисками	43
41.	Управление капиталом	47
42.	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	47
43.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
44.	Кредиты и авансы клиентам	48
45.	Операции со связанными сторонами	49
46.	Приобретения и выбытия	49
47.	События после отчетной даты	49
48.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	49

Примечания к годовой финансовой отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Примечание 1. Основная деятельность Банка.

Финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, подготовлена в соответствии с требованиями **Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и Письмом Центрального Банка России от 06.02.2013 г. N 234 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».**

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО (далее - финансовая отчетность), включает:

- * Отчет о финансовом положении на 31.12.2015 года;
- * Отчет о финансовых результатах за 2015 год;
- * Отчет о совокупных доходах за 2015 год;
- * Отчет об изменениях в собственном капитале за 2015 год;
- * Отчет о движении денежных средств за 2015 год;
- * Примечания, состоящие из:
 - краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
 - сравнительной информации за предыдущий период.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность

кредитной организации

Финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, включает финансовую отчетность:

- * Головного отделения Банка АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) его филиала, в том числе:

- * Филиала – «Премьер Классик» АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО),

Фактическое местонахождение филиала: Россия, РСО – Алаania, 362000, г. Владикавказ ул. Кырджалийская, д. 3.

- * Дополнительного офиса, осуществляющего все банковские операции в пределах выданной лицензии
- местонахождение дополнительного офиса:
Россия, РСО – Алаania, 362000, г. Владикавказ ул. Кырджалийская, д. 3.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие.

Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность Банка**

Основные операции Банка в 2015 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетное обслуживание физических лиц

Банком проводятся операции с иностранной валютой, в том числе:

- обмен иностранной валюты
- производятся денежные переводы без открытия банковского счета при помощи системы «Контакт Online» и системы «ЛИДЕР», системы «Анелик» и системе «Золотая Корона».

Стратегия развития Банка предполагает также:

- постоянное изучение рынка финансовых инструментов на предмет доходности активов, их ликвидности и рисков;
- исследования клиентских потребностей и построение работы всех подразделений с целью максимального соответствия банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг;
- постоянный контроль за точным и своевременным исполнением банком своих обязанностей перед клиентами, что укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).

Сокращенное наименование Банка: АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)

Дата регистрации Центральным Банком России **24 июля 1996 года.**

Регистрационный номер: **3298**

Корреспондентский счет 30101810600000000758 в ГРКЦ НБ РСО-АЛАНИЯ

БИК 049033758

ИНН 1501012538

Юридический адрес: 362025, РСО - Алаания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.

Почтовый адрес: 362025, РСО - Алаания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.

Телефон: 54-04-54; 54-04-17;

Факс: 54-04-16 ,

Сайт www.akbbeb.ru

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алаания г. Владикавказ № 1021500000730, серия 15 от 21.10.2002 года.

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ От 02 сентября 1996 года. Код постановки на учет – 151501001.

По состоянию на 31.12.2015 года Банк имеет:

Лицензию № 3298 от 25.06.2008 года, выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Покупка продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады(до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Устав АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) утвержден собранием Акционеров (Протокол № 1 от 16.06. 1995 года.)

Последняя редакция Устава утверждена собранием Акционеров (Протокол № 5 от 24.08.2010 года.)

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) (по РСБУ) по состоянию на 31.12.2015 года составил 313 104 000 руб.

Доли в уставном капитале (по РСБУ) сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет – 25 932 000 рублей или - 8,28 %,
- доля физических лиц составляет - 287 172 000 рублей или - 91,72%.

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) (по МСФО) по состоянию на 01.01.2017 года составил 351 595 000 руб.

Доли в уставном капитале (по МСФО) сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет – 29 112 066 рублей или - 8,28%,
- доля физических лиц составляет - 322 482 934 рублей или - 91,72%.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

В течение 2017г. экономическая ситуация в России была стабильной. По данным Росстата, показатель инфляции составил 2,5 % в годовом выражении (за 2016г. - 5,4%).

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности финансово-экономических мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

На 01.01.2018г. обязательные нормативы ликвидности соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 229,1 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) - 142%, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 62,2%, при максимально допустимом значении 120 %;

Долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов юридических лиц, которые превышают 2% от капитала на 01.01.18г. не имеется.

На 01.01.18г. привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и привлеченных депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей под нерыночные процентные ставки не имеется.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) находится на территории Республики Северная Осетия -Алания и осуществляет свою деятельность с 24 июля 1996 года в рамках рублевой лицензий по работе с юридическими и физическими лицами.

Руководством банка регулярно анализируется рынок банковских услуг, отслеживаются происходящие изменения и своевременно принимаются решения по регулированию политики банка, что позволяет сохранять уровень достаточный для удовлетворения потребности клиентов.

В состав клиентуры Банка входят предприятия, строительной индустрии, торговые организации, предприятия сферы обслуживания, частные предприниматели.

В настоящее время услугами банка пользуются все слои населения региона

В ближайший период развития в качестве основного источника доходов Банк рассматривает доходы от кредитования малого и среднего бизнеса, однако розница может стать динамичным направлением бизнеса, генерирующим для Банка значительные ресурсы.

Уже сейчас отмечается спрос на банковские услуги со стороны частного сектора и потребительскому кредитованию Банк отводит особую роль.

Банком постоянно ведется работа по улучшению технического оснащения рабочих мест.

Вместе с тем, сложившаяся экономическая ситуация в России по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**), включая все принятые ранее стандарты **МСФО** и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям

и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского (и бухгалтерского) законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность, представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Так как показатели, характеризующие экономику Российской Федерации, указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 г. Банк не применял МСФО 29 к текущим отчетным периодам и ограничился отражением совокупного влияния на неденежные статьи финансовой отчетности по 31 декабря 2002г. . По данным Росстата, показатель инфляции составил 2,5 % в годовом выражении (за 2016г. - 5,4%).

Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, имевшие место до 31 декабря 2002 г. были пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости до 31 декабря 2002 г. включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации признаются исходя из пересчитанной стоимости неденежных активов и обязательств.

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.

Входящие остатки на начало отчетного периода (на 01 января 2017 года) подвергались трансформации в предыдущей отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2016 года, составленной в соответствии с МСФО, и Письмом Центрального Банка России от 06.02.2013 г. N 234 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».

Банк составляет финансовую отчетность по **МСФО** на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей Баланса и Отчета о финансовых результатах, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации.

Трансформация осуществляется в три этапа:

Первый этап

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета

(**РПБУ**), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов

Банка для приведения их в соответствие с требованиями **МСФО**;

Второй этап

- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о финансовых

результатах для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе

профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

22

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;
- переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО
- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о финансовых результатах и статей отчета о совокупных доходах, для составления отчетности;

Третий этап

- расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о финансовых результатах и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с *МСФО*

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску - Совет Директоров.

Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» Поправки разъясняют, что организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12» Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием,

являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:

(а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;

(б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и

(в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение) Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения. МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Новые учетные положения

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе

нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Группа находится на финальной стадии проверки количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна. (а) Классификация и оценка Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ. Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение) (б) Обесценение МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Для формирования резервов по МСФО требования разделяются на 4 стадии:

Стадия № 1: Требования без значительного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев.

Стадия № 2: Требования со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.

Стадия № 3: Требования со значительным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения (требование имеет объективные признаки обесценения, если это требование признано дефолтным в соответствии с определением дефолта, действующим в Банке). Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.

Стадия № 4: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные требования (РОСИ-требования). Резерв по ним рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни требования. При расчете обесценения используются 2 главные компоненты: вероятность дефолта (PD) и потери в случае дефолта (LGD). В вероятности дефолта учитываются текущие и прогнозные макроэкономические факторы (с помощью регрессионных моделей), рассматривается 3 возможных сценария (базовый, негативный, позитивный).

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 г., без пересчета сравнительной информации. МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки рассматривают противоречие

между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок. Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Примечание 4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения

экономических выгод.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Банк оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо:

а) по справедливой стоимости, либо

б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин:

- суммы, уплаченной за приобретенную компанию,
- суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании,
- и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения.

Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Банка взаимноисключаются.

Нереализованные убытки также взаимноисключаются, кроме случаев, когда убытки не могут быть возмещены.

Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики.

Неконтролирующая доля участия - это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно.

Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Банка.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия.

Банк применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в собственных средствах.

Банк отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в отчете об изменениях в составе собственных средств.

4.2 Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

Когда Банк утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе.

Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Банк осуществил непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится

в прибыль или убыток в необходимых случаях.

4.3 Ключевые методы оценки Финансовые инструменты — основные подходы к оценке.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим

переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив.

Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4.5 Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовые активы,

а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом,

б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом

- также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или

- не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил

право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив не связанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного «репо»

с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца.

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

4.7 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и

их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.8 Торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения

которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными

бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.9 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они реклассифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо».

Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о финансовых результатах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток."

4.10 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории.

Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае

возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов

с использованием разных методов; или

- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной

стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше В отношении торговых ценных бумаг.

4.11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию

ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного

дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к

событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения.

Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец каждого отчетного периода. Банк может перенести финансовый актив в данную категорию из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

4.13 Средства в других банках.

Средства в других банках учитываются, когда банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о финансовых результатах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14 Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на

установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с выдачи денежных средств заемщиком.

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 финансовых результатах 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 финансовых результатах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15 Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их несения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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 условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

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. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитуется на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

4.16 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности.

Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

4.17 Обязательства кредитного характера.

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной суммы первоначального признания; и
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода.

4.18 Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможной переоценкой впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.19 Гудвил.

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения.

Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент.

При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

4.20 Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва

под обесценение там, где это необходимо.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Банка и используемые в небанковской деятельности отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4.21 Амортизация.

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

- Здания – 3,23 % в год, исходя из 31-летнего срока полезного использования;
- Офисное оборудование и вычислительная техника - 20 % в год, исходя из 5-летнего срока полезного использования;
- Автотранспортные средства - 8,33 % в год, исходя из 12-летнего срока полезного использования;
- Прочие основные средства - 20 % в год, исходя из 5-летнего срока полезного использования;
- Мебель и прочее оборудование - 10,0% в год, исходя из 10-летнего срока полезного использования;
- Сигнализация - 8,33 % в год, исходя из 12-летнего срока полезного использования;
- Улучшения арендованного имущества проводятся - в течение срока аренды

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 исключает необходимость его амортизации.

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия),
- даты прекращения признания данного актива.

4.22 Нематериальные активы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.23 Инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность – это не занимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счете прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами 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.

4.24 Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.25 Обязательства по финансовой аренде.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о финансовых результатах.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете

о финансовых результатах по мере их возникновения в результате одного или более событий

("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения

и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по

наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде.

Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

4.26 Запасы.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО).

Чистая цена продажи – это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже.

4.27 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.

Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются

в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий

отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму

представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил.

Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены

в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.28 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами.

Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.29 Средства клиентов.

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.30 Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

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 консолидированном отчете о финансовых результатах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.31 Субординированные депозиты.

Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

Требования кредиторов по субординированным депозитам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

4.32 Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты (форварды и свопы) и фьючерсы на акции отражаются по справедливой стоимости.

Операции с производными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций по сути является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом.

Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Банк может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Банк не применяет учет хеджирования.

4.33 Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Прочие 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 отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.34 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.35 Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств за вычетом налога на прибыль.

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

4.36 Привилегированные акции

Привилегированные акции представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в ОПУ как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.37. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.38 Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены.

Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность

была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

4.39 Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления

в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги

в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров

об оказании услуг.

4.40 Признание выручки — продажа товаров.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению.

Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

4.41 Переоценка иностранной валюты.

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

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, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

Основные средства Банка, в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства Банка в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" консолидированного отчета о финансовых результатах.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

4.42 Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении.

В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.43 Взаимозачет.

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

4.44 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то,

что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года.

Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике,

и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

За период с 1992 года по 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	Коэффициент
1992	1,18
1993	1,21
1994	1,1
1995	1,07
1996	1,02
1997	0,92
1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2012 года.

Не денежные активы и обязательства (основные средства и уставный капитал Банка, действующие по состоянию на 31 декабря 2012 года) *скорректированы* с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Воздействие инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в отчете о финансовых результатах как денежная прибыль или убыток.

Основные средства *скорректированы* с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках *скорректированы* с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

- Равномерность инфляции в течение года;
- Равномерность получения доходов и несения расходов в течение года, за исключением отраженных в отчете о финансовых результатах следующих позиций:
 - резерв под обесценение кредитов;
 - резерв по обязательствам кредитного характера;
 - резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения;
 - резерв под обесценение не денежных активов.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

4.45. Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство (резервы) представляют собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства (резервы) признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.46 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк осуществляет выплаты в негосударственный пенсионный фонд в отношении определенных групп сотрудников (план с установленными взносами). Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в отчете о финансовых результатах.

4.47 Отчетность по сегментам.

МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Банка финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ

финансовой информации.

Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной финансовой отчетности Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры

и географического расположения.

4.48. 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.

4.49 Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.50 Уровень существенности.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей. Для целей составления финансовой отчетности существенными признаются статьи (элементы финансовой отчетности), размер которых превышает 5 % от собственных средств Банка (за 31.12.2018г. - 409 052 тыс. руб.). При этом необходимо учитывать важность отдельных показателей, которые могут быть значимыми для пользователей финансовой отчетности.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты тыс. руб.

Показатели	На 31.12.2017 г	На 31.12.2016 г	Отклонения %
Наличные средства	86 491	73 590	14,92
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	146 451	68 520	53,21
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	6 526	5 366	17,78
Резервы на возможные потери	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	239 468	147 476	38,42

(денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, - отсутствуют)

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2017 года по данным финансового учета составили:

- по РСБУ - 239 468 руб.
- по МСФО - 239 468 руб.

Остатки денежных средств в сумме 239 468 тыс. руб. за 31.12.2017 г. не включают сумму 2 412 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Примечание 6. 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 пере классификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

тыс. руб.

	31.12.2017	31.12.2016
--	------------	------------

Долгосрочные активы предназначенные для продажи	81592	-
ИТОГО	81592	-

В 2017г. Кредитная организация утвердила план продажи долгосрочных активов. Кредитная организация проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи:

- Российские государственные облигации,
- Муниципальные облигации,
- Корпоративные облигации,
- Векселя

по состоянию на 31 декабря 2017 года в отчетности Банка - не значатся.

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не имеют котировок на активном рынке

Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Примечание 8. Средства в других банках (прочие размещенные средства)

Прочие размещенные средства в кредитных организациях по состоянию на 31.12.2017 года составили - отсутствуют.

Примечание 9. Кредиты клиентам.

Показатели	тыс. руб.	
	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие кредиты по РСБУ	627 465	638 516
Корректировка стоимости кредитов со ставкой выше рыночной	3 075	3 940
Корректировка стоимости кредитов со ставкой ниже рыночной	(14 349)	(11 057)
Итого текущие кредиты по МСФО	616 191	631 399
Просроченные кредиты	57 867	66 885
Всего кредиты по МСФО	674 059	698 284
В том числе: Юридические лица	422 109	546 600
Физические лица	172 399	83 098
Ч / Предприниматели	21 683	1 701
Просроченные кредиты	57 868	66 885
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2017 г. по РСБУ	265 943	246 682
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-
Корректировка резерва под обесценение кредитов по МСФО	(238)	6 968

Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2017 г. <i>по МСФО</i>	265 705	253 6507
В том числе: Юридические лица	155 414	173 360
Физические лица	52 089	13 030
Ч / Предприниматели	334	374
Просроченные кредиты	57 858	66 885
Итого кредиты за минусом резервов по МСФО	408354	444 634
В том числе: Юридические лица	266 695	373 240
Физические лица	120 310	70 068
Ч / Предприниматели	21 349	1 327
Резервы под обязательства кредитного характера	0	0
Просроченные кредиты	0	0

Для целей трансформации по **МСФО** кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оценены 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.

Объем кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в 2017 году составил - 168 464 тыс. руб. или – 72.66 % , что в сравнении с 2016 годом (57,7%) выше на – 14.66%.

Объем кредитов, выданных по ставке выше рыночной в 2017 году составил – 381 662 тыс. руб. или – 5,4% , что в сравнении с 2016 годом (5.4%) ниже на -37.9%.

Объем кредитов, выданных по рыночной ставке в 2017 году составил – 66 065 тыс. руб. или – 9.8% , что в сравнении с 2016 годом (24.22%) ниже на – 14.42%.

Объем просроченных кредитов, в 2017 году составил – 57 868 тыс. руб. или – 8.5% , что в сравнении с 2016 годом (9.5%) ниже на - 1%.

Сумма корректировки стоимости выданных кредитов в соответствии с **МСФО** составила –11 274 тыс. руб. (-14 349 тыс. руб. + 3 075 тыс. руб.) и отражена в балансе *по МСФО*.

Сумма корректировки размера созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в соответствии с **МСФО**

составила -238 тыс. руб. (265 705 тыс. руб. – 265 943 тыс. руб.) и отражена в ОПУ *по МСФО*

Справедливая стоимость кредитов *по МСФО* составила – 408 354 тыс. руб. (674 059 – 265 705).

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

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников.

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как:

- товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте);
- оборудование, включая сельскохозяйственную технику;
- транспортные средства;
- недвижимое имущество;
- земельные участки;
- объекты незавершенного строительства;
- имущественные права,

- поручительства,
- банковские гарантии,
- государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам. В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога.

Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры.

Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Примечание 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые удерживаются в течении неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

в том числе:

- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,
- обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам

по состоянию на 31.12.2017 года в финансовой отчетности Банка - не значатся.

Примечание 11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляющие собой:

- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,
- обеспечения, предоставленные третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи, по состоянию на 31.12.2017 года в финансовой отчетности Банка - не значатся

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные организации.

Инвестиции в ассоциированные организации по состоянию на 31.12.2017 года в финансовой отчетности Банка не значатся.

Примечание 13. Гудвил.

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил возникает при:

- объединении компаний,
- приобретении дочерних организаций,
- приобретением ассоциированных организаций.

По состоянию на 31.12.2017 года гудвил в финансовой отчетности Банка - не значится.

Примечание 14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи:

- Российские государственные облигации, муниципальные облигации, корпоративные облигации, векселя по состоянию на 31 декабря 2017 года в отчетности Банка - не значатся.

Примечание 15. Основные средства

15.1. Основные средства

При первичном применении МСФО (трансформация Баланса за 2004 год) стоимость основных средств, приобретенных Банком до 2002 года, была приведена (инфлирована). Сумма инфляции составила - 5 453 тыс. руб.

АКБ "Классик Эконом Банк" (ЗАО) стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2017 г. по МСФО

тыс. руб.

	Земля	Здания	Офисное и комп. оборуд.	мебель	транспорт средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2015 г. по МСФО	101	113 377	5 966	1 210	0	120 654
Изменения за 2016 год	-	0	125	0	4 600	4 725
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2016 г. по МСФО	101	113 377	6 091	1 210	4 600	125 379
Изменения за 2017 год	-					
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2017 г. по МСФО	101	113 377	6091	1 210	4 600	123 379
Изменение амортизационных отчислений 2016 г.	-	5 653	89	33	0	5775
Накопленная амортизация на 31.12.2016 г. по МСФО	-	40 202	5 724	801	0	46 727
Изменение амортизационных отчислений 2017 г.	-	5 653	105	30	767	6 555
Накопленная амортизация на 31.12.2016 г. по МСФО	-	45 855	5 829	831	767	53 282
Изменение амортизационных отчислений 2017 г.	-	5653	262	10	767	6692
Накопленная амортизация на 31.12.2017 г. по МСФО	-	51 508	6091	842	1534	59 974
Остаточная стоимость ОС на 31.12.2017 г.	101	61 869	0	369	3066	65 405

Стоимость основных средств по РСБУ по состоянию на 31.12.2017 года в сумме - 123 653 тыс. руб. скорректирована

в МСФО до суммы

- 123 379 тыс. руб.,

15.2. Амортизация

Амортизационные отчисления, накопленные на 31.12.2017 года (по РСБУ) в размере - 77 253 тыс. руб., скорректированы в МСФО до размера - 65 405 тыс. руб.,

в том числе за счет:

- Амортизационные отчисления, начисленные за 2017 год, по РСБУ составили - 8 592 тыс. руб.
- Амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.2017 года, по МСФО составили - 53 283 тыс. руб.,
- Амортизационные отчисления, начисленные за 2017 год по МСФО составили - 6 692 тыс. руб.

Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2017 года составила - 65 405 тыс. руб. (123 379 – 59 974)

15.3. Нематериальные активы

Нематериальные активы, в бухгалтерском учете по российским стандартам и по стандартам МСФО по состоянию на 31.12.2017 года - не значатся.

Примечание 16. Материальные запасы

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2017 г.	На 31.12.16 г.
Материальные запасы по стандартам РСБУ		
Материалы (счет 61008)	111	101
Внеоборотные запасы (счет 62001)	81 592	0
Резервы на возможные потери	20 398	-
Итого Материальные запасы по стандартам РСБУ	1 203	101
Корректировки по МСФО	1 092	101
Резервы на возможные потери (восстановлен)	20 398	-
Итого материальные запасы по МСФО	111	101

Внеоборотные запасы (счет 62001) представляют собой обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, и являются объектами недвижимости и товарными запасами, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Данные внеоборотные запасы не относятся к категории «материалы» и классифицируются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», как прочие активы,

в том числе:

- в 2016 году в сумме – 0 тыс. руб.
- в 2015 году в сумме – 81 592 тыс. руб.,

Материалы (счет 61008) классифицируются в соответствии с МСФО, как материальные запасы и их стоимость составила,

в том числе:

- в 2016 году в сумме – 101 тыс. руб.
- в 2017 году в сумме – 35 тыс. руб.

Примечание 17. Прочие активы

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Процентные доходы по РСБУ (47427+ 47423)	125	103
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (45912 +45915)	2 127	2 182
Торговые дебиторы и авансовые платежи (60312)	0	0
Расходы будущих периодов	341	402
Расчеты с бюджетом (налоги)	366	485
Расчеты с работниками по под/отчетным суммам и прочие	13	47
Итого прочие активы по РСБУ	2 972	3 219
Резервы по прочим активам	(1 141)	(1 133)
Итого прочие активы по РСБУ (за минусом резерва)	1 787	2 086
Исключены расходы по МСФО	(1408)	(2 687)
Резервы на возможные потери (добавлены)	-	-
Всего прочие активы по МСФО (с учетом резервов)	379	532

По правилам МСФО исключены / добавлены в состав доходов и прочих активов, суммы, отраженные в соответствии с РСБУ по следующим счетам:

Наименование	счет	На 31.12.2017 г.	На 31.12.16 г.
Расходы будущих периодов (исключены)	61403	-341	-402
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи (добавлены)	62001	+ 81 592	0
Резервы на возможные потери по материалам (добавлены)	62002	+20 398	0
Процентные доходы (47427+ 47423) (исключены)	47427	-125	-103
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (исключены)	45912	-472	- 472
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (исключены)	45915	-1 655	-1 710
Резервы по прочим активам (восстановлен)	45918	1 141	1 133
Итого изменены процентные доходы и прочие активы		100 538	1 554

Расходы по вышеуказанным финансовым активам отражаются в ОПУ *по МСФО* по следующим статьям:

1. "Прочие операционные расходы",

в том числе:

- в 2016 году в сумме + 402 тыс. руб.
- в 2017 году в сумме + 341 тыс. руб.

2. "Процентные расходы",

в том числе:

- в 2016 году в сумме + 2 285 тыс. руб. (1710+103 - 472)
- в 2017 году в сумме + 2 252 тыс. руб. (1655+125 - 472)

Задолженность по прочим активам *по МСФО* по состоянию на 31.12.2017 года составила + 81 971 тыс. руб., в том числе:

- прочие активы + 379 тыс. руб.
- обеспечение, полученное в собственность за неплатежи + 81 592 тыс. руб.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и товарные запасы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи", в соответствии с МСФО 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность", так как Банк не проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Примечание 18. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других Банков в балансе по РСБУ и МСФО – не значатся.

Примечание 19. Средства клиентов

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г.
Счета организаций находящихся в федеральной собственности	-	-
Государственные и общественные организации, в т.ч.	24	35
- Текущие/расчетные счета	24	35
Прочие юридические лица	132898	71 703
- Текущие/расчетные счета	88398	28 703
- Срочные депозиты	44500	43 000
- Прочие счета	-	-
Физические лица	222996	213 506
- Депозиты до востребования	2 447	2 204
- Текущие счета / счета до востребования	220549	211 302
Средства в расчетах	-	-
Итого средства клиентов по РСБУ	355 918	285 244

По состоянию на 31.12.2016 г. справедливая стоимость средств клиентов составила - 285 244 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2017 г. справедливая стоимость средств клиентов составила - 355 918 тыс. руб.

Справедливая стоимость средств клиентов по данным баланса за 2017 год, выше в сравнении с 2016 годом на 19,9%.

Примечание 20. Прочие заемные средства

Указанное примечание не раскрывается ввиду отсутствия у Банка операций по прочим заемным средствам

Примечание 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком, могут включать в себя:

- векселя,
- депозитные сертификаты,
- облигации.

На отчетную дату 31.12.2017 года, в финансовой отчетности Банка, собственные ценные бумаги, выпущенные банком не значатся.

Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

На отчетную дату 31.12.2017 года, в финансовой отчетности Банка, финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – не значатся.

Примечание 23. Прочие обязательства

Показатели	тыс. руб.	
	за 2017 год	за 2016 год
Обязательства по уплате процентов <i>по РСБУ</i>	8	20
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	0	-
Налоговое обязательство	5 334	3074
Прочие расходы	4 965	3785
Резервы по условным обязательствам	-	-
Итого прочих обязательств <i>по РСБУ</i>	10 307	6 879
Восстановлен / начислен налог на прибыль	- 6318	- 1 951
Обязательства по уплате процентов	-8	- 20
Всего прочие обязательства <i>по МСФО</i>	6 326	4 908
Резервы на возможные потери	2	2

По правилам МСФО исключены / добавлены в состав прочих обязательств, налоги, отраженные в соответствии с РСБУ и МСФО по следующим бухгалтерским счетам:

Наименование	счет	тыс. руб.	
		На 31.12.2017 г.	На 31.12.16 г.
Восстановлены расходы по налогу на прибыль <i>по РСБУ</i>	60301	5 899	4 448
Начислен налог на прибыль <i>по МСФО</i>	60301	- 4739	- 2 497
Обязательства по уплате процентов <i>по РСБУ</i>	47411	8	20
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	52501	-	-
Итого исключено / восстановлено процентных доходов и прочих активов		1 168	1 971

По состоянию на 31.12.2015 года справедливая стоимость прочих обязательств и по РСБУ составила – 3 797 тыс. руб.

и скорректирована по МСФО на сумму:

- в 2017 году на сумму - 1 168 тыс. руб.,
- в 2016 году на сумму - 1 971 тыс. руб.,

В результате в соответствии с МСФО прочие обязательства составляют:

- по состоянию на 31.12.2016 г. – 3 785 тыс. руб.
- по состоянию на 31.12.2017 г. – 4 965 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по прочим обязательствам составили:

- по состоянию на 31.12.2016 г. – 2 тыс. руб.
- по состоянию на 31.12.2017 г. – 2 тыс. руб.

Примечание 24. Налоговое обязательство

В балансе по состоянию на 31.12.2017 года числится налоговое обязательство в размере – 5 334 тыс. руб. и представляет собой сумму задолженности в бюджет по следующим налогам:

- налог на имущество - 45 тыс. руб.
- НДС - 9 тыс. руб.
- НДС/Л 149 тыс. руб.
- налог на прибыль 5131 тыс. руб.

С учетом корректировок по налогу на прибыль в МСФО сумма переплаты на 31.12.2017 года по налоговому обязательству составляет – 4 174 тыс. руб

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности 2017 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 6 318 тыс. руб. (налоговый учет)

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности 2017 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 4 739 тыс. руб. (23 695 * 20%)

В результате задолженность по налогам отражена в балансе по состоянию на 31.12.2017 года в размере:

- по РСБУ - 5 334 тыс. руб.,
- по МСФО – 4 739 тыс. руб.

Примечание 25. Доля меньшинства

Данное примечание не раскрывается, так как Банк не входит в консолидированную группу и не составляет консолидированной отчетности

Примечание 26. Уставный капитал и Эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2003 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 31.12.2017 года (по РСБУ) составил 313 104 000 рублей.

Увеличение размера уставного капитала в 2017 не происходило.

Доли в уставном капитале по состоянию на 31.12.2017 г. года сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет – 25 932 000 рублей или - 8,28 %,
- доля физических лиц составляет - 287 172 000 рублей или - 91,72%.

Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации по МСФО на 31.12.2017 г. Тыс. руб.

Наименование	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2012 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2013 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2014 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2015 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2016 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2017 г	Сумма корректировки с учетом инфляции на 01.01.05 г	Сумма уставного капитала по МСФО
Обыкновенные акции	260 920	313 104	313 104	313 104	313 104	313 104	38 491	351 595
Итого уставный капитал	260920	313 104	313 104	313 104	313 104	313 104	38 491	351 595

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен **МСФО 29**, Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции, т.е. пересчитан уставный капитал Банка с момента создания Банка

с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Величина уставного капитала на отчетную дату 31.12.2017 года по **МСФО** составила – 351 595 тыс. руб.

в том числе:

- Величина уставного капитала на отчетную дату 31.12.2017 года по **РСБУ** составила - 313 104 тыс. руб.
- Инфлирование уставного капитала при первом применении **МСФО** (в 2004 г.) - 38 491 тыс. руб.

Расходы по инфлированию уставного капитала при первом применении **МСФО** отнесены за счет нераспределенной прибыли / убытков прошлых лет

Распределение обыкновенных акций между акционерами АКБ "Классик Эконом Банк" (ЗАО)

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2017 года по РСБУ		на 31.12.2017 года по МСФО	
	сумма	доля %	сумма	доля %
ООО «Магnum»	11 964	3,82	13 435	3,82
ООО " Комерсант ЛТД"	13 968	4,46	15 685	4,46
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	131 136	41,88	147 257	41,88
Макиева Инна Александровна	21 540	6,88	24 188	6,88
Цаголов О.П.	50 328	16,07	56 515	16,07
Шаталов Михаил Михайлович (сын)	41 904	13,38	47 055	13,38
Шаталов Сергей Михайлович	42 264	13,50	47 460	13,50
ИТОГО	313 104	100,00	351 595	100,00

Эмиссионный доход по размещенным акциям в 2017 году по данным бухгалтерского учета – не значится.

Примечание 27. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

27.1. Фонд переоценки

Фонд переоценки по состоянию на 31.12.2017 года по данным РСБУ - не значится.

При первичном применении МСФО, не денежные активы (основные средства, числящиеся в балансе по состоянию на 31 декабря 2004 года) скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. (ИПЦ) на сумму - 5 453 тыс. руб.

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12. 2017 г.	на 31.12.2016 г.
Фонд переоценки по РСБУ на начало года	-	-
Фонд переоценки по РСБУ на конец года	0	0
Фонд переоценки / инфлирование ОС / по МСФО на начало года	5 453	5 453
	- 3 505	- 3 505
Фонд переоценки / инфлирование ОС / по МСФО на начало года	1 948	1 948

Фонд переоценки по состоянию на 31.12.2017 года по данным МСФО составил - 1 948 тыс. руб., и в сравнении с 2016 годом – не изменился.

Средства фонда переоценки в 2012 году были использованы при списании основных средств, переоцененных в прошлые отчетные периоды в сумме – 3 505 тыс. руб.

27.2. Прочие фонды Банка

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2014 г.
Резервный фонд	1 603	1 603
Перенос суммы фондов на счет нераспределенной прибыли прошлых лет	- 1 603	- 1 603
Перенос суммы фондов на счет нераспределенной прибыли текущего года	0	0
Итого	0	0

Фонды Банка (резервный) по состоянию на 31 декабря 2017 года по РСБУ составили - 1 603 тыс. рублей

Фонды Банка (резервный) по состоянию на 31 декабря 2017 года по МСФО составили - 0 тыс. рублей

Уменьшение показателя размера фонда по МСФО произошло по причине присоединения размера резервного фонда

к показателю размера нераспределенной прибыли в сумме - 1 603 тыс. руб.

Примечание 28. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

28.1 2016 год

С учетом инфлирования и корректировок по международным стандартам, нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составила* по состоянию на **31.12.2016** года - **23 106** тыс. руб.

в том числе:

Наименование	Показатели по РСБУ	корректировки	Инфлирование УК	Показатели по МСФО
Нераспределенная прибыль текущего года по РСБУ	27 967	-		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по РСБУ	0	246 682	-	
Начисление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		-253 650	-	
Восстановление суммы начисленной амортизации по ОС за 2016 год по РСБУ		8 442	-	
Начисление суммы амортизации за 2016 год по МСФО		- 6 555	-	
Расходы будущих периодов по кредитным операциям (счет 61403)		-402		
Процентные расходы		20		
Доход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (выше рыночной ставки)		3940	-	
Расход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (ниже рыночной ставки)		-11 057	-	
Начислены налоги	-1748	-		
Требования по получению процентов		-2 285		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		1133		
Итого сумма корректировки		-13 732	-	-12 487
Нераспределенная прибыль текущего года по МСФО	-	-	-	-12 487
Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет проведенные в результате первичного применения МСФО				
Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ (10801)	36 299			
Инфлирование стоимости уставного капитала	-	-	- 38 491	
Восстановление начисленной амортизации по РСБУ		60 220	-	
Начисление амортизации по МСФО		-46 727	-	
Присоединение резервного фонда		1 815		
Итого сумма корректировки		15 308	- 38 491	-23 183
Нераспределенная прибыль прошлых лет по МСФО				13 116
Использование прибыли текущего года				
Использование прибыли текущего года по РСБУ	-4 448	4 448	-	
Корректировка суммы использования прибыли текущего года			-	
Начисление налога на прибыль (на бухгалтерскую прибыль) по РСБУ		-5 244	-	
Отложенный налог на прибыль по МСФО		2 747	-	
Итого сумма корректировки		1 951	-	1 951
Использование прибыли текущего года по МСФО	-	-	-	- 2 497
Итого нераспределенная прибыль на 01.01.2016 года по МСФО	58 070	3 527	- 38 491	- 23 106

Нераспределенная прибыль по данным **РСБУ** (до налогообложения) по состоянию на **31.12.2016** года составила – 27 967 тыс. руб.

- Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ составила +36 299 тыс.руб

- Сумма корректировки прибыли по РСБУ составила – 1 748 тыс. руб. (перенос суммы налогов на операционные расходы),
- Налог на прибыль по данным налогового учета составил – 4 448 тыс. руб.

Итого сумма нераспределенной прибыли с учетом корректировок по РСБУ на 31.12.2016 года составила – 58 070 т руб.

Сумма корректировки в соответствии с МСФО составила Всего - 34 964 тыс. руб.,

в том числе:

- инфлирование суммы уставного капитала при первичном применении МСФО - 38 491 тыс. руб.
- начисление амортизации по основным средствам + + 15 380 тыс. руб. (8 442+60 220) –(6 555+46 727)
- резерв под обесценение кредитов + 15 380 тыс. руб. (8 442+60 220) –(6 555+46 727)
- переоценка кредитов - 6 968 тыс. руб. (246 682 – 253 650)
- расходы будущих периодов - 7 117 тыс. руб.
- налог на прибыль + 402 тыс. руб.
- отложенный налог на прибыль - 2 497 тыс. руб.
- начисление процентов + 2 285 тыс. руб.
- восстановление списанных расходов - +20 тыс. руб.
- присоединение резервного фонда + 1 815 тыс. руб.
- восстановление резерва на возможные потери + 1 133 тыс. руб.

28.2. 2017 год

С учетом инфлирования и корректировок по международным стандартам, нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составила* по состоянию на 31.12.2017 года - 36 774 тыс. руб.

в том числе:

Наименование	Показатели по РСБУ	корректировки	Инфлирование УК	Показатели по МСФО
Нераспределенная прибыль текущего года по РСБУ	34651	-		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по РСБУ	0	265943	-	
Начисление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		-265705	-	
Восстановление суммы начисленной амортизации по ОС за 2017 год по РСБУ		8 591	-	
Начисление суммы амортизации за 2017 год по МСФО		-6692	-	
Процентные расходы		8		
Расходы будущих периодов по кредитным операциям (счет 61403)		-341		
Доход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (выше рыночной ставки)		3075	-	
Расход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (ниже рыночной ставки)		-14 349	-	
Начислены налоги		-419		
Требования по получению процентов		2252		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		1 185		
Итого сумма корректировки			-	-23 695
Нераспределенная прибыль текущего года по МСФО	-	-	-	-23 695
Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет проведенные в результате первичного применения МСФО				
Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ (10801)	58 070			
Инфлирование стоимости уставного капитала	-	-	- 38 491	
Восстановление начисленной амортизации по РСБУ		68 662	-	
Начисление амортизации по МСФО		-53 282	-	
Присоединение резервного фонда		1 815		
Итого сумма корректировки		17195	- 38 491	-21296
Нераспределенная прибыль прошлых лет по МСФО				-36774

Использование прибыли текущего года				
Использование прибыли текущего года по РСБУ	- 5899	5899	-	
Корректировка суммы использования прибыли текущего года			-	
Начисление налога на прибыль (на бухгалтерскую прибыль) по РСБУ		-6 846	-	
Отложенный налог на прибыль по МСФО		2 107	-	
Итого сумма корректировки		1160	-	1160
Использование прибыли текущего года по МСФО	-	-	-	4 739
Итого нераспределенная прибыль на 31.12.2017 года по МСФО	86822	7399	- 38 491	55 730

Нераспределенная прибыль по данным РСБУ (до налогообложения) по состоянию на 31.12.2017 года составила – 28 333 тыс. руб.

- Сумма корректировки прибыли по РСБУ составила - 419 тыс. руб. (перенос суммы налогов на операционные расходы),
- Налог на прибыль по данным налогового учета составил – 5 899 тыс. руб.

Итого сумма нераспределенной прибыли с учетом корректировок по РСБУ на 31.12.2017 года составила –55 730 тыс. р

Сумма корректировки в соответствии с МСФО составила Всего - 31 092 тыс. руб., в том числе:

- инфлирование суммы уставного капитала при первичном применении МСФО - 38 491 тыс. руб.
- начисление амортизации по основным средствам + 17 279 тыс. руб. (68 662+8591) - (6692+53282)
- резерв под обесценение кредитов - 238 тыс. руб. (265943 – 265705)
- переоценка кредитов - 7 117 тыс. руб. (705 401 – 698 284)
- расходы будущих периодов - 341 тыс. руб.
- налог на прибыль + 4739 тыс. руб.
- отложенный налог на прибыль - 2 107 тыс. руб.
- начисление процентов + 2252 тыс. руб.
- восстановление списанных расходов - 8 тыс. руб.
- присоединение резервного фонда + 1 815 тыс. руб.
- восстановление резерва на возможные потери + 1 185 тыс. руб.

Примечание 29. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в ОПУ по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Это же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течении длительного периода времени.

<i>тыс. руб.</i>		
Показатели	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по РСБУ	139 697	125 610
Корректировки по МСФО	8	20
Итого процентные доходы по МСФО	139 705	125 630
Процентные расходы		
По ссудам предоставленным	-47 483	- 23 845
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Корректировки по МСФО	-2 252	-2 285
Итого процентные расходы по МСФО	-49 735	- 27 946
Чистые процентные доходы/расходы по МСФО	92 222	97 684

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период по МСФО составили – 92 222 тыс. руб., что в сравнении с 2016 годом ниже на – 5,6%.

Примечание 30. Резерва под обесценение кредитного портфеля (ОПУ).

<i>тыс. руб.</i>		
Показатели	2017 год	2016 год
Другие доходы		
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери	199 029	76 091

ОПУ по РСБУ		
Другие расходы		
Отчисления в фонды и резервы на возможные потери за отчетный период	-218 418	-102 863
ОПУ по РСБУ		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-19 461	-26 772
ОПУ по РСБУ		
Корректировка резерва на возможные потери по ф.110 (РСБУ)	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-19 461	-26 772
ОПУ по РСБУ		
Корректировки по МСФО		
Исключение суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным ОПУ по РСБУ	265 943	246 682
Отчисления на создание резерва на возможные потери по кредитам по МСФО	-265 705	-253 650
Итого сумма корректировки в соответствии с МСФО по ОПУ	-238	-6 968
Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ) по МСФО	-19 223	-33 740

Разница между суммой созданного резерва по данным РСБУ и МСФО по состоянию на 31.12.2017 года, отражена в ОПУ

в сумме 238 тыс. руб., (265 943 – 265 705) по статье "Резерв под обесценение кредитного портфеля", в том числе:

- восстановление суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным РСБУ в сумме – 265 943 тыс. руб.,
- расход по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО в сумме – 265 705 тыс. руб.

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами (векселя и облигации), по состоянию на 31.12.2017 года - не значатся.

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк.

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

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

		тыс. руб.	
Показатели		2017 год	2016 год
Доходы			
От операций с иностранной валютой	по РСБУ	230	2 119
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого доходы	по МСФО	230	2 119
Расходы			
От операций с иностранной валютой	по РСБУ	0	-1 853
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого расходы	по МСФО	-0	-1 853
Чистые доходы/расходы	по МСФО	230	266

Доходы по операциям с иностранной валютой за отчетный период превышают расходы в - 100 раз.

Доходы по операциям с иностранной валютой за 2017 год ниже доходов 2016 года на -11 раз

Расходы по операциям с иностранной валютой за 2017 год ниже расходов 2016 года на 100 раз.

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в ОПУ в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

тыс. руб.

Показатели	2017 год	2016 год
Доходы		
От переоценки счетов в иностранной валюте <i>по РСБУ</i>	76 763	115 353
Корректировки <i>по МСФО</i>	-	-
Итого доходы по МСФО	76 763	115 353
Расходы		
От переоценки счетов в иностранной валюте <i>по РСБУ</i>	-75 716	-121 553
Корректировки <i>по МСФО</i>	-	-
Итого расходы по МСФО	-75 716	-121 553
Чистые доходы/расходы по МСФО	1 047	-6 199

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте за отчетный период практически не превышают расходы.

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте за 2017 год ниже доходов 2016 года 1,5 раза.

Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте за 2017 год ниже расходов 2016 года 1.6 раза.

Примечание 34. Комиссионные доходы и расходы

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

тыс. руб.

Показатели	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
По расчетно - кассовым операциям	3 181	3 305
По кассовым операциям в т.ч.		
Прочие доходы	199	133
Доход от выдачи гарантий и поручительств	0	-
Итого комиссионных доходов	3 380	3 438
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-591	- 442
По другим операциям	-10	-
Итого комиссионных расходов	-601	- 442
Чистые комиссионных доходы/расходы	2 779	2 996

Комиссионные доходы Банка за отчетный период превышают комиссионные расходы в - 1,2 раза

Комиссионные доходы Банка за 2017 год ниже комиссионных доходов 2016 года на - 1,7%.

Комиссионные расходы Банка за 2017 год ниже комиссионных расходов 2016 года на - 7,2%.

Чистые комиссионные доходы Банка *по РСБУ* и *по МСФО* за отчетный период составили – 2 779 тыс. руб., что ниже в сравнении с 2016 годом на –7,2%.

Примечание 35. Доходы/расходы от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных

Классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды *по МСФО*.

тыс. руб.

	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной по МСФО	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой ниже рыночной по МСФО	Общая сумма корректировки по МСФО
2016 год			
Корректировка кредита	251 995	-130 399	121 596
2017 год			
Корректировка кредита	3 075	-14 349	-11 274

По состоянию на 31.12.2017 года расход от выданных кредитов по ставке выше / ниже рыночных составил

По состоянию на 31.12.2017 года расход от выданных кредитов по ставке выше / ниже рыночных составил - 11 274 тыс. руб.

Примечание 36. Операционные доходы и расходы

Показатели	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Операционные доходы		
Доход от списания обязательств и кредиторской задолженности	0	66
Прочие операционные доходы	29	4
Другие доходы	364	178
Итого Операционные доходы по РСБУ	393	248
Корректировки по МСФО	-	-
Итого Операционные доходы по МСФО	393	248
Операционные расходы		
Затраты на персонал	24 461	23 571
Амортизация основных средств	8 592	8 442
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	368	1 456
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4831	4 462
Реклама и маркетинг	344	245
Прочие расходы	3 945	3 088
Итого операционные расходы по РСБУ	-42 541	-41 388
Корректировки по МСФО		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль (добавлены)	-971	-1 748
Изменение амортизации		1 887
Расходы будущих периодов	- 341	-402
Итого Корректировки по МСФО	-1322	263
Итого операционные расходы по МСФО	-41 402	-41 651
Чистые операционные доходы / расходы по МСФО	-41 009	- 41 403

Операционные доходы *по РСБУ* по состоянию на 31.12.2017 года составили - 393 тыс. руб., что в сравнении с 2016 годом увеличились в 1,5 раза.

Операционные расходы *по РСБУ* по состоянию на 31.12.2017 года составили - 42 541 тыс. руб., что в сравнении с 2016 годом выросли на 2,7 %.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством РФ взносов в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд РФ.

Корректировка по прочим операционным расходам в соответствии с *МСФО* составила – 1322 тыс. руб.
в том числе:

- восстановлена начисленная амортизация ОС по РСБУ в сумме + 8 591 тыс. руб.
- начислена сумма амортизации по МСФО в сумме - 6 692 тыс. руб.

Чистые операционные расходы по состоянию на 31.12.2017 года *по МСФО* составляют - 41 402 тыс. руб., и по сравнению с 2016 практически не изменились.

Примечание 37. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в ОПУ за год включают:

- текущее налогообложение,
- изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате (возмещению) налоговым органам в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за текущий период, составляет - 20%. 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%.

Чистый отложенный налоговый актив /Отложенное налоговое требование, представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Сравнительная таблица доходов и расходов за 2016 год

тыс. руб.

№ п/п	вид дохода/расхода	по бух.учету РСБУ	по бух. учету по МСФО	сумма корректировок и для МСФО	МСФО	Всего	Разница
Доходы							
1	Процентные доходы	125610	125630	20			
	Доходы с ценными бумагами и с иностранной валютой	2 119	2119				
	Комиссионные доходы	3 438	3 438	-			
	Доходы по переоценке иностранной валюты	115 353	115 353				
	Прочие операционные доходы	248	248	-			
	Доходы от предоставления активов со ставками выше-рыночных		3 940	3,940			
	Резерв под убыток кредитного характера	76 091	246 682	170 591			
	Итого доходов	322 859	497 410	174 551	-	497 410	174 551
Расходы							
	Процентные расходы	-26 794	-27 946	-1 152			
	Резерв под обесценение кредитного портфеля	-102 863	-280 422	-177 559			
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-1 853	-1 853				
	Расходы по переоценке иностранной валюты	-121 553	-121 553				
	Комиссионные расходы	-442	-442	-			
	Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	-43 136	-41 651	1 485			
	Расходы от предоставления активов со ставками выше\ниже рыночных		-11 057	-11 057			
	Итого	-296 641	-484 924	-188 283	-	-484 924	-188 283
	Прибыль до налогообложения	26 218	12 486	-13 732	-	12 487	-13 732
	Налог на прибыль	5 244	2 497	-	-	2 497	-2 746

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности **2016** года Банк получил прибыль в сумме - 12 486 тыс. руб.
Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в **МСФО** - -2 497 тыс. руб.

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности **2014** года Банк получил Прибыль в сумме - 26 218 тыс. руб.
Налог на прибыль (20%) по правилам **РСБУ** составил - 5 244 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (2 497тыс. руб.) и налогом на прибыль по **РСБУ** (5 244 тыс. руб.) это увеличение налогового актива налогового в сумме - 2 746тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** и налогом на прибыль по налоговому учету
это уменьшение налогового обязательства в Балансе на - 1 951 тыс. руб. (4 48-2 497)

По данным **РСБУ** налоговое обязательство по состоянию на 31.12.2016 года составляет - 3 074 тыс. руб.

По данным **МСФО** налоговое обязательство на 31.12.2016 года составляет 1 123 тыс. руб. (3 074-4448+2497).

Сравнительная таблица доходов и расходов за 2017 год

тыс. руб.

№ п/п	вид дохода/расхода	по бухгал.уче т РСБУ	по бух. учету по МСФО	сумма корректировок и для МСФО	МСФО	Всего	Разница
Доходы							
1	Процентные доходы	139 697	139 705	-8			
	Доходы с ценными бумагами и с иностранной валютой	229	229	-			
	Комиссионные доходы	3 380	3 380	-			
	Доходы по переоценке иностранной валюты	76 992	76 992	-			
	Прочие операционные доходы	672	672	-			
	Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных	-	-				
	Резерв под убыток кредитного характера	199 029	- 20 398	178 631			
	Итого доходов	419 999	189 306	167 349	-	356 655	63 344
Расходы							
	Процентные расходы	-27 193	- 18 219	-1 184			
	Резерв под обесценение кредитного портфеля	-218 418	-32 686	-91 306			
	Расходы от переоценки иностранной валюты	-75 617	- 75 617	-			
	Комиссионные расходы	- 601	- 601	-			
	Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	-42 886	--41 402	1 484			
	Резерв по другим операциям	-	-	-			
	Расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-24 053	-22 702			
	Итого	-296 245	-117 045	154 290	-	- 117 045	154 290
	Прибыль до налогообложения	26 219	23 695		-	10 484	- 11 113
	Налог на прибыль	4 448	- 4 739		-		

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности **2017** года Банк получил прибыль в сумме - 23 695 тыс. руб.
Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в **МСФО** - 4 739 тыс. руб.

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности **2017** года Банк получил Прибыль в сумме - 34 651 тыс. руб.
Налог на прибыль (20%) по правилам **РСБУ** составил - 6 318 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (4 739 тыс. руб.) и налогом на прибыль по **РСБУ** (6 318 тыс. руб.) это увеличение налогового актива налогового в сумме - 1 579 тыс. руб.

По данным РСБУ налоговое обязательство по состоянию на 31.12.2017 года составляет - 4 174 тыс. руб.

Примечание 38. Прибыль/(Убыток) на акцию.

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящегося на обыкновенные именные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в течение 2013 года.

Согласно МСФО 33 расчет прибыли на акцию производится компаниями, чьи простые акции, либо инструменты, в них конвертируемые, находятся в свободном обращении (или находятся в процессе размещения на открытом рынке).

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящегося на обыкновенные именные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в течение 2013 года.

Согласно МСФО 33 расчет прибыли на акцию производится компаниями, чьи простые акции, либо инструменты, в них конвертируемые, находятся в свободном обращении (или находятся в процессе размещения на открытом рынке).

Банк не имеет акций, разводящих прибыль/(убыток) на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>тыс. руб.</i>		
<i>Показатели</i>	2017 год	2016 год
Чистый (убыток)\прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными именными акциями по РСБУ	28 333	21 771
Базовая прибыль на акцию по российским стандартам	0,009	0,07
Чистый (убыток)\прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными именными акциями по МСФО	(18 956)	(9 990)
Базовая прибыль на акцию с учетом корректировок по международным стандартам	0,098	0,052

В 2017 году Банк дивиденды не начислял.

По состоянию на 31.12.2017 года, сумма нераспределенной прибыли за прошлые периоды составила:

- по данным РСБУ - 58 070 тыс. руб. (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 25 603 тыс. руб. (прибыль)

По состоянию на 31.12.2017 года, сумма нераспределенной прибыли за текущий отчетный период составила:

- по данным РСБУ - 28 333 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 18 956 тыс. руб. (прибыль)

По состоянию на 31.12.2017 года, сумма нераспределенной прибыли (прибыль после налогообложения) Всего составила:

- по данным РСБУ - 28 333 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 18 956 тыс. руб. (прибыль)

Примечание 39. Сегментный анализ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, а Банк таковым не является – данное примечание Банком не раскрывается

Примечание 40. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые риски.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им.

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Для оценки группы риска по МСФО и проценты по ним, приняты группы и проценты, аналогичные группам риска по РСБУ, согласно:

- Положения ЦБР от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изменениями от 14 июня, 14 ноября 2007 г.)
- Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями от 20 марта, 12 декабря 2006 г., 14 ноября 2007 г.)

Анализ финансового состояния заемщика базируется на пяти основных коэффициентах, приведенных в таблице

Коэффициент	Характеристика
К1 коэф.абсолютной ликвидности	Характеризует способность предприятия к моментальному погашению долговых обязательств (ф.1-Баланс)
К2 Промежуточный коэф.покрытия	Говорит о способности предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота средства для погашения обязательств.(ф.1-Баланс)
К3 Коэф.текущей ликвидности	Обобщающий показатель платежеспособности предприятия, который показывает обеспеченность покрытия обязательств предприятия собственными оборотными средствами (ф.1-Баланс).
К4 Коэф.соотношения собственных и заемных средств	Характеризует финансовую устойчивость предприятия. (ф.1-Баланс).
К5 Коэф.рентабельности продаж	Характеризует эффективность продаж. Т.е. сколько прибыли на каждый рубль выручки. (ф.2 – Отчет о прибылях и убытках)

Кроме этого Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц.

По ссудам, погашенным на момент составления отчетности (событие после отчетной даты) – реклассификация не проводилась.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в пределах Российской Федерации, географический риск не имеет существенного значения.

По состоянию на 31.12.2017 года сумма залога в финансовой отчетности Банка по РСБУ и по МСФО составила всего – 800 252 тыс. руб.,

в том числе:

- полученные гарантии и поручительства - 146 254 тыс. руб. (счет 91414),
- имущество принятое в залог по выданным кредитам - 653 998 тыс. руб. (счет 91312),

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 2016 год представлен ниже:

тыс. руб.				
Классификация кредитов	Задолженность по кредитам на 31.12.2016 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	Резерв по кредитам МСФО	Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв –0%	19 982	0	-	19 982

2 категория качества – резерв –10% - 20%	4 109	41	-	4 068
3 категория качества – резерв 21 %	447 627	113 859	-	333 768
4 категория качества – резерв 95 %	136 808	69 772	-	67 036
5 категория качества – резерв 100 %	633	0	-	633
Однородные ссуды	22 240	3 093	-	19 147
Просроченные ссуды	66 885	66 885	-	66 885
Итого:	698 284	253 650	-	444 634

Задолженность по кредитам на 31.12.2016 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 698 284 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 546 600 тыс. руб., (78,3%)
- задолженность И/ Предпринимателей - 1 701 тыс. руб. (0,2%)
- задолженность физических лиц - 83 098 тыс. руб. (11,9%)
- просроченные ссуды - 66 885 тыс. руб. (9,6%)

Созданный резерв по кредитам по МСФО по состоянию на 31.12.2016 года составил - 253 650 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 173 361 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 374 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 13 030 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 66 885 тыс. руб.

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 2017 год представлен ниже:

тыс. руб.

Классификация кредитов	Задолженность по кредитам на 31.12.2017 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)
1 категория качества – резерв –0%	2895
2 категория качества – резерв –10% - 20%	5232
3 категория качества – резерв 21 %	187 319
4 категория качества – резерв 95 %	229 557
5 категория качества – резерв 100 %	0
Однородные ссуды	49 106
Просроченные ссуды	57 868
Итого:	531 977

Задолженность по кредитам на 31.12.2017 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 674 059 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 422 109 тыс. руб., (62,62%)
- задолженность И/ Предпринимателей - 21 683 тыс. руб. (3,22%)
- задолженность физических лиц - 172 399 тыс. руб. (25,58%)
- просроченные ссуды - 57 868 тыс. руб. (8,58%)

Созданный резерв по кредитам по МСФО по состоянию на 31.12.2017 года составил - 265 705 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 155 414 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 334 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 52 089 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 57 858 тыс. руб.

Кредитный риск по вне / балансовым финансовым инструментам

Кредитный риск по вне/балансовым 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 мониторинга.

По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв по таким обязательствам отсутствует в связи с отсутствием показателей для его начисления.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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 вызывать убытки.

Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Риск процентной ставки выразился в том, что Банк применял при выдаче кредитов ставки выше и ниже рыночных

В результате проведенного анализа, принято профессиональное суждение об уровне процентных ставок принятых в качестве рыночных.

Считать рыночными ставки по кредитам выданным в российских рублях:

- Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 20%.
- Ч /Предпринимателям - 20%,
- Потребительские кредиты физическим лицам – 18%,
- Физическим лицам - 18%.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов

Управление ликвидностью требует проведение анализа,

в том числе:

- 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 РФ.

Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие

правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникших в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключения договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Примечание 41. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России,
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего,
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала,

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Оценка достаточности капитала по состоянию по МСФО на 31.12.2017 года

тыс. руб.

наименование	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Уставной капитал	351595	351595
Фонд переоценки	1815	1948
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	25 603	13 116
Нераспределенная прибыль текущего года	18956	9 990
Итого собственные средства (капитал)	409 052	376 649

Значение собственных оборотных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2017 года, по данным МСФО в сравнении с 31.12.2016 года, возросло на - 7,9 % ,

Руководство Банка считает, что Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

Примечание 42. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Примечание не раскрывается ввиду того, что у Банка не было операций с условными обязательствами кредитного характера

Примечание 43. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке стоимость финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить суждения.

Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для данных финансовых инструментов справедливой стоимостью является их балансовая стоимость.

Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости статей актива и пассива, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила:

- за 2016 год – 11 781 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 21 771 тыс. руб. - прибыль по МСФО 9990 тыс. руб./
- за 2017 год – 9 377 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 28 333 тыс. руб. - прибыль по МСФО 18 956 тыс. руб./

Примечание 44. Кредиты и авансы клиентам.

Кредит и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Для принятия решения по оценке справедливой стоимости кредитов клиентам (нефинансовым организациям) специалисты и руководство Банка провели мониторинг для определения рыночных ставок по кредитам.

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка

по РСБУ за 2017 год состоял из следующие сегментов:

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года (текущие ссуды) по РСБУ	тыс. руб.		
	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
685 332	334 212	192 186	158 934
100 %	48.77%	28.0%	23.23%

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка по МСФО состоял из следующие сегментов

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года (текущие ссуды) по МСФО	тыс. руб.		
	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
616 191	66 065	381 662	168 464
100 %	10,72%	61,94%	27,34 %

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка

по РСБУ за 2016 год состоял из следующие сегментов:

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года (текущие ссуды) по РСБУ	тыс. руб.		
	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
638 516	254 117	249 804	134 595
100 %	39,8 %	39,1 %	21,1 %

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка по МСФО состоял из следующие сегментов

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года (текущие ссуды) по МСФО	тыс. руб.		
	Часть кредитного портфеля с рыночной процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой Ниже рыночной
631 399	249 006	251 994	130 399

100 %	39,4%	39,9 %	20,7 %
-------	-------	--------	--------

Примечание 45. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, 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 всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк в течение 2017 года не проводил операции со связанными сторонами.

Примечание 46. Приобретения и выбытия

Банк в течение 2017 года не приобретал и не продавал дочерних компаний.

Примечание 47. События после отчетной даты.

События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Примечание 48. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.**Убытки от обесценения по кредитам**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в ОПУ, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Оценка влияния перехода Банка на МСФО

Баланс на 31.12.2016 года	Баланс	по	Баланс	по	Изменение в %
Показатели	РСБУ		МСФО		
Актив					
Денежные средства и их эквиваленты	142 110		142 110		-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 964		1 964		-
Средства в других банках	1 964		1 964		-
Кредиты и дебиторская задолженность	705 401		698 284		-1,01
Резервы на возможные потери	-246 682		-253 650		2,82
Основные средства	123 430		125 378		1,58
Накопленная амортизация	-68 662		-53 282		-22,4
Резервы на возможные потери	--		-		-
Материальные запасы	101		101		-
Прочие активы	3 219		532		-83,47
Резервы по прочим активам	-1 133		0		100
Итого активов	665 114		666 803		0,25
Обязательства					
Средства клиентов	242 244		242 244		0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 000		43 000		-
Прочие обязательства	3 805		3 785		-0,53
Резервы на возможные потери	2		2		-
Налоговое обязательство	3 074		1 123		-63,47
Итого обязательств	292 125		290 154		-0,67
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)					
Уставный капитал	313 104		351 595		12,29
Фонд переоценки ОС и НМА	-		1 948		100,00
Резервный фонд	1815		0		-100,00
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	36 299		13 116		100

Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	21 771	9 990	-54,11
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	372 989	376 649	0,98
Итого обязательств и собственный капитал (дефицит собственного капитала)	665 114	666 803	-0,25

тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	125 610	125 630	0,02
Процентные расходы	-26 794	-27 946	4,30
Чистые процентные доходы/расходы	98 816	97 684	-1,15
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-26 772	-33 740	26,03
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	72 044	63 944	-11,24
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	266	266	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-6 199	-6 199	-
Комиссионные доходы	3 438	3 438	-
Комиссионные расходы	-442	-442	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-7 117	100
Прочие операционные доходы	248	248	-
Чистые доходы (расходы)	65 355	54 138	-21,94
Административные и прочие операционные расходы	-43 136	-41 651	-3,44
Прибыль /убыток до налогообложения	26 219	12 487	-52,37
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-4 448	-2 497	-43,86
Прибыль/убыток за отчетный период	21 771	9 990	-54,11
Прибыль на долю (в российских рублях)	0,113	0,052	-

* Снижение размера чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ, По результатам деятельности 2016 года составило – 11 781 тыс. руб. (21 771 – 9 990)

Баланс на 31.12.2017 года	Баланс по РСБУ	Баланс по МСФО	Изменение в %
Показатели			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	232 942	232 942	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 412	2 412	-
Средства в других банках	6 526	6 526	-
Кредиты и дебиторская задолженность	685 331	674 059	-1,65
Резервы на возможные потери	-265 943	-265 705	0,09
Основные средства	123 653	125 379	-1,38
Накопленная амортизация	-77 253	-59 974	-22,37
Резервы на возможные потери	-	- 3 182	-
Материальные запасы	35	35	-
Прочие активы	2 847	379	-86,69
Резервы по прочим активам	- 1 815	0	100
Долгосрочные активы для продажи	81 592	81 592	-
Резервы на возможные потери	-20 398	-20 398	-
Итого активов	770 685	777 247	0,85
Обязательства			
Средства клиентов	313 153	313 153	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 500	44 500	-
Прочие обязательства	4 965	4 965	-
Резервы на возможные потери	-	-	-
Процентные расходы	1 411	1 403	0,57
Налоговое обязательство	5 334	4 174	21,75
Итого обязательств	369 363	368 195	0,32
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	313 104	351 595	12,29

Фонд переоценки ОС и НМА	-	-	-
Резервный фонд	1 815	0	-
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	58 070	36 774	36,67
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	28 333	23 695	16,36
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	401 322	409 052	1,9
Итого обязательств и собственный капитал (дефицит собственного капитала)	770 685	777 247	0,85

тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	139 697	139 705	0,01
Процентные расходы	-27 193	-28 260	3,78
Чистые процентные доходы/расходы	112 504	11 445	0,95
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-19 461	-19 223	1,22
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	93 043	92 222	0,88
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	229	229	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 149	1 146	-
Комиссионные доходы	3 380	3 380	-
Комиссионные расходы	-601	-601	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-11 274	100
Прочие резервы	-20 398	-20 398	-
Прочие операционные доходы	393	393	0,00
Чистые доходы (расходы)	77 192	65 097	15,67
Административные и прочие операционные расходы	-42 886	-41 402	3,46
Прибыль /убыток до налогообложения	34 651	23 695	31,62
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	-6318	-4 739	24,99
Прибыль/убыток за отчетный период	28 333	18 956	33,09
Прибыль на долю (в российских рублях)	0,09	0,06	-

* Снижение размера чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ По результатам деятельности 2017 года составило – 9 377тыс. руб. (28333 –18956)

От имени АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Председатель Правления Банка

30 мая 2018 года.



Шаталов М.М.

В настоящем аудиторском заключении
проиндексировано, пронумеровано и скреплено печатью

(*свободный*) листов

Генеральный директор
ООО «Аудит-Актив»
Дмитков С.В.

[Signature]

