

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», ООО КБ «Дружба» (далее – Банк) – это созданный коммерческий банк, зарегистрирован Банком России 28 ноября 1990 года.

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

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиала на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка. Дочерних компаний Банк не имеет. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 35 человек (на 31 декабря 2016 года – 33 человека).

Местонахождение Банка: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Максима Горького, д. 68, корпус 2/1.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собствен- ным средст- вам (капи- талу) по РПБУ-отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение (с учетом СПОД)	В процентах к финансо- вому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	321628	X	(11409)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	34028	10,58	16113	141,2
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	0	0	0
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(12137)	-3,77	(13540)	-118,7
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	0	0	0	0
6	Амортизация основных средств	209	0,06	30	0,26
7	Восстановление фонда переоценки	(3)	0	0	0
8	Отложенное налогообложение	(3599)	-1,12	(4824)	-42,28
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Расходы по неиспользованным отпускам Расходы по взносам по обязательному страхованию на неиспользованные отпуска Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет собственных средств Обесценение активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0 0 (0)	0 0 	0 0 	0 0 0
	Значение показателя по МСФО-отчетности	340126	X	(13630)	X

4. ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Раскрытие будет впервые применимо для финансовой отчетности Банка для годового периода, закончившегося 31 декабря 2017 года.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов,

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

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

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении

кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

7. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовая отчетность готовится на основе метода начислений.

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

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

Основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный(одинаковый) финансовый

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или

обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицируемые в качестве предназначенных для торговли. Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) управление группой финансовых активов, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются как

процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Средства в других банках

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Далее представлены основные критерии, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении и на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- просрочка любого оцереного платежа и при этом несвоевременная оплата не связана с задержкой в работе расчетных систем;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В случае если у Банка отсутствуют объективные свидетельства обесценения для индивидуально оцененного кредита или дебиторской задолженности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки кредита или дебиторской задолженности, кредиты 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. Будущие потоки денежных средств в группе кредитов или дебиторской задолженности, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает 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 существовавших в текущем периоде.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Убытки от обесценения признаются на счетах доходов/расходов отчета о совокупной прибыли по мере их понесение в результате одного или более событий. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей

информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Все инвестиции в долевые инструменты и договоры по данным инструментам должны оцениваться по справедливой стоимости. В некоторых ситуациях приемлемым методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. Такая ситуация может быть в том случае, если имеющиеся новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемых до погашения, относятся 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. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. 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 неконсолидированном отчете о совокупной прибыли по строке "Доходы за вычетом расходов от операций 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».

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, в последствии переоцениваются по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности - это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние.

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банком определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, либо отделом по работе с залогами на основании данных о рыночной стоимости имущества.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупной прибыли в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в отчете о совокупной прибыли за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как

разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в отчете о совокупной прибыли за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк проводит тест на обесценение через проверку наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их совершения.

Амортизация

Банк использует линейный метод амортизации. Выбранный метод применяется Банком последовательно из периода в период.

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в контексте определения нематериального актива, когда он:

отделимый, если есть возможность продать, обменять, сдать в аренду отдельно от других активов или возникает в связи с контрактами или другими юридическими правами.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

- интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права, права на использование товарного знака);
- программное обеспечение для внутреннего пользования, приобретенное или в отдельных случаях разработанное самостоятельно;
- гудвил (деловая репутация);
- незавершенные нематериальные активы.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое, контролируемое банком программное обеспечение, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на приобретение в течение периода, превышающего один год. Программное обеспечение для собственного пользования подразделяются:

- 1) на системное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться;
- 2) на программное обеспечение для пользователя, которое в свою очередь подразделяется на типовое обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным, и специальное

обеспечение, приобретенное или созданное банком для применения в отдельной функциональной области собственной деятельности (программы, приобретенные для использования).

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового или программного обеспечения, подвергнувшегося существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива, и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Риски и доходы, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, 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 отчете о совокупной прибыли в течение

срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая ЦБ РФ), прочие заемные средства.

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

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

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 по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

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 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 соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты". В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль

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

в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация по трактовке российского налогового законодательства, в связи с чем, у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

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

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающие значения в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основные финансовые риски, связанные с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск (валютный риск, процентный риск торгового портфеля, ценовой риск), процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности. Так же Банк подвержен операционным рискам, правовым рискам, рискам потери деловой репутации и страновым рискам. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, как по направлениям деятельности, так и по отдельным элементам.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком перед Банком.

Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Цель управления кредитным риском - сокращение потенциальных убытков Банка с одновременным обеспечением плановой доходности посредством поддержания величины ожидаемых потерь от реализации кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита). Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск. Каждый этап оценки риска и принятия решений по заключению сделок, которым присущ кредитный риск, в Банке строго регламентирован. В Банке разработаны кредитная политика, Положение по организации управления кредитным риском и прочие нормативные документы, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заемщика, порядок принятия решения и действий подразделений Банка в процессе заключения кредитных сделок, порядок сопровождения кредитов, порядок формирования резервов.

Индивидуальная оценка кредитного риска производится в отношении отдельного заемщика/контрагента (группы связанных заемщиков/контрагентов) и производится на основе полного и адекватного анализа критериев, характеризующих вероятность неисполнения заемщиком обязательств и определение потенциального размера потерь (убытков) Банка при неисполнении контрагентом всех или части обязательств, предусмотренных в договоре.

Портфельная оценка кредитного риска осуществляется в отношении ссуд, предоставляемых заемщикам/контрагентам на стандартных условиях в соответствии с утвержденными программами кредитования, с установлением общих критериев и требований к платежеспособности заемщиков и обеспечению ссуд. При применении портфельного подхода к оценке риска производится оценка и прогнозирование вероятности неисполнения обязательств и определения потенциального размера потерь в целом по совокупности ссуд, отнесенных к заданному кредитному портфелю.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся диверсификация, лимитирование, минимизация, резервирование, распределение и страхование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими

финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики и направлена на хеджирование рисков ухудшения состояния отдельных отраслей и сегментов экономики.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения. Банком используется система лимитов, включающая в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка. Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Советом Директоров Банка устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала;
- показатели, характеризующие склонность к риску в части кредитного риска;
- лимиты кредитного риска по связанным с Банком лицам, инсайдерам, участникам Банка.

Правлением Банка устанавливаются лимиты и ограничения:

- лимит кредитного риска в разрезе направлений бизнеса, видов финансовых инструментов, подразделений Банка;
- лимит совокупного объема кредитных требований к заемщикам, входящим во все категории связанных с Банком лиц, инсайдеров, участников Банка.
- установление лимитов на заемщиков (группы связанных заемщиков) по совершению кредитных сделок;
- установление лимитов полномочий по осуществлению контроля заявки на предоставление кредитов по стандартным программам кредитования физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства;

В направлении минимизации принимаемых кредитных рисков Банком реализуются следующие основные принципы:

обязательным условием принятия Кредитным комитетом Банка и должностными лицами в рамках установленных полномочий решения о заключении сделок (установления лимитов), несущих кредитный риск, является полная и всесторонняя оценка принимаемого кредитного риска с соблюдением утвержденных методик оценки и формализованных процедур (включающих анализ способности контрагента исполнить свои обязательства по заключаемой сделке, оценку принимаемого обеспечения, определение степени риска), определение экономической целесообразности заключения данной сделки с сопоставлением уровня планируемой доходности и потенциального уровня принимаемого риска;

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры финансовых рынков.

Рыночный риск, включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Рыночный риск является не значимым для Банка риском.

Процентный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости открытых кредитной организацией позиций в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - риск финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Основной целью управления рыночным риском является ограничение убытков Банка, вызванных неблагоприятным изменением следующих параметров:

- рыночных цен по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка;
- процентных ставок денежного рынка по отношению к финансовым инструментам торгового портфеля Банка, чувствительным к изменению процентных ставок;
- курсов иностранных валют по отношению к открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- рыночной стоимости товаров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в части составляющих его рисков: процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Для идентификации рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение размера или динамики которых означает возникновение или изменение размера вероятных потерь от реализации каждого из составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного) видов риска.

Выявление рыночного риска, оценка уровня рыночного риска осуществляется Банком на постоянной основе. В целях детализации, оценка риска проводится в разрезе его составляющих (фондового, процентного, валютного и товарного рисков).

Управление рыночным риском минимизирует негативное влияние изменений рыночных цен и/или доходностей финансовых инструментов, курсов иностранных валют. Основным методом управления рыночным риском является количественное ограничение отдельных видов операций Банка, связанных с принятием рыночного риска.

Ограничительные мероприятия реализуются через установление пограничных значений или системы лимитов. Система пограничных значений (лимитов) призвана контролировать соблюдение Банком допустимых объёмов операций, размера потерь. Советом Директоров Банка устанавливается общий лимит рыночного риска в целях осуществления контроля за достаточностью капитала, система пограничных значений (лимитов), ограничивающих размер потерь устанавливается уполномоченным органом управления Банка – Комитетом по

управлению активами и пассивами. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется отделом управления рисками.

Риск процентной ставки

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

Процентный риск банковского портфеля является значимым для Банка риском.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.

Возникновение риска происходит при проведении банковских операций по привлечению и размещению ресурсов и требует принятия мер по их контролю и ограничению.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств. Контроль и ограничение уровня процентного риска банковского портфеля осуществляется на основе политики лимитирования, как в разрезе объема привлечения и вложений, так и в разрезе предельных ставок привлечения и размещения, для поддержания заданного уровня процентной маржи и сохранения устойчивого процентного дохода Банка при вероятных колебаниях рыночных процентных ставок.

Оценка и стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля производится отделом управления рисками на ежеквартальной основе. При проведении анализа и стресс-тестов Банк не использует допущения о досрочном погашении кредитов или пролонгирования депозитов, а исходит из реальной фактической срочности активов и пассивов. Основным сценарием для оценки изменения процентной маржи Банка, является сценарий одномоментного роста или падения процентной ставки по всем активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки, на 4 процентных пункта (с 2017 года – на 2 процентных пункта). Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала.

С целью минимизации процентного риска банковского портфеля, Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска банковского портфеля к минимуму.

Отделом управления рисками осуществляется анализ процентных ставок по собственным операциям. Полученные данные используются для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

Валютный риск

Банк принимает на себя валютный риск, обусловленный колебаниями обменных курсов на стоимость активов и пассивов Банка и на его денежные потоки.

Основным методом управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции посредством лимитирования (ограничения) объемов сделок, хеджирования валютных рисков и использование лимитов возможных потерь от изменчивости (волатильности) курсов иностранных валют.

Контроль за количественным уровнем валютного риска осуществляется на постоянной основе корректировкой открытых валютных позиций, отслеживанием состояния валютного рынка, экономических и политических новостей с использованием системы "REUTERS", в целях недопущения реализации риска и сохранения активов и капитала Банка

Валютный риск не является значимым для Банка риском.

Прочий ценовой риск

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

Риск ликвидности

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

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, своевременность и оперативность принятия управленческих решений. Управление и контроль риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. В организационную систему управления риском ликвидности входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Отдел управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- подразделения Банка (учетно-операционный отдел, кредитный отдел, валютный отдел и т.д.)

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности кредитной организации-эмитента и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых инструментов и их ранжирование по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

Внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Проведение тестирования основывается на наложении гипотетических событий (но являющихся потенциально возможными) на данные по состоянию активов и пассивов Банка на определенную дату. В качестве исходных событий могут выступать:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования к ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- изменения финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов);
- сокращение рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся платежную позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- негативные изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов банка.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности используются сценарные анализы как существенного единовременного оттока привлечённых средств, так и реализации иных событий, влекущих возникновение дефицита ликвидности:

- пессимистический сценарий – ухудшение показателей (10% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц);
- экстремальный сценарий – существенное ухудшение показателей (30% отток средств с банковских счетов физических лиц и с расчетных счетов юридических лиц).

Проведение теста подразумевает ограниченность возможностей для мобилизации Банком средств и требует соответствия действиям Банка в случаях потери ликвидности, утвержденных внутренним положением.

Оценка результатов проведения стресс-тестирования ликвидности является удовлетворительной в случае сохранения способности Банка к выполнению обязательств и сохранения положительной денежной ликвидности, достаточности капитала Банка для покрытия риска. Особое внимание при проведении стресс-тестирования необходимо уделять способности выполнению обязательств перед вкладчиками.

При неудовлетворительном результате проведения стресс-тестирования риска ликвидности департамент рисков информирует управление финансов с целью совместной разработки необходимых корректирующих и хеджирующих мероприятий. Отдел управления рисками выносит результаты стресс-тестирования и мероприятия по минимизации рисков на рассмотрение Председателя Правления, Правления Банка и Совета Директоров Банка составе отчета о проведении стресс-тестирования банковских рисков.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Председатель Правления, Правление Банка, служба внутреннего аудита, отдел управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

В целях своевременного обеспечения Совета Директоров, Председателя Правления, Правления и руководства Банка достаточным объемом информации, необходимым для принятия управленческих решений, департаментом рисков ежеквартально на рассмотрение указанных органов выносятся отчет о риске ликвидности.

Операционный риск

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации ущерба от возможных реализаций факторов операционного риска;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в Банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Правовой риск

Правовой риск является частью операционного риска.

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

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка.

Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций, и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение юридического отдела непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

Страновой риск (включая риск не перевода средств)

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов. Страновой риск не является значимым для Банка риском.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и/или минимизация стратегического риска.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в

Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Для консолидации информации и оценки операционного (в том числе правового) риска и риска потери деловой репутации в совокупности по банку всеми сотрудниками банка выявляются факты неблагоприятных событий и регистрируются в базе неблагоприятных событий, свод и анализ которых доводится до сведения органов управления банка на систематической основе отделом нефинансовых рисков департамента рисков.

Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Учет влияния инфляции

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

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

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 начиная с 1 января 2003 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. 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 взаимоотношений со связанными сторонами Банка принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

8. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	65280	66261
Проценты по депозитам в Банке России	6791	6550
Проценты по долговым обязательствам Российской Федерации	140	140
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Всего процентные доходы	72211	72951
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(8052)	(7357)
Проценты по депозитам банков	0	0
Всего процентные расходы	(8052)	(7357)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	64159	65594

9. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(37290)	(9865)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
	(37290)	(9865)

10. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Доход от реализации	0	0
Отрицательный результат от реализации	0	0
Переоценка	(156)	1002
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(156)	1002

11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	3129	2677
Комиссия по расчетным операциям	6907	5556
Комиссия по прочим операциям	670	842
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Итого комиссионных доходов	10706	9075
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия по расчетным операциям	(608)	(668)
Комиссия за инкассацию	(30)	(36)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	0	0
Итого комиссионных расходов	(638)	(704)
Чистый комиссионный доход	10068	8371

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Прочие операционные доходы		
Дивиденды полученные	185	210
Доход от выбытия (реализации) имущества	46	953
Доходы от сдачи имущества в аренду	2479	7061
По другим банковским операциям и сделкам	1710	4691
Итого прочих операционных доходов	4420	12915

Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	(30445)	(31822)
Расходы на аренду	(4214)	(4214)
Обесценение активов для продажи	0	0
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(7259)	(3324)
Расходы на услуги связи	(3319)	(2120)
Расходы на обеспечение безопасности	(1190)	(1140)
Налоги, кроме налога на прибыль	(875)	(1033)
Прочие	(1515)	(885)
Страхование	(1054)	(447)
Амортизационные отчисления	(354)	(484)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(360)	(285)
Плата за профессиональные услуги	(290)	(290)
Расходы на рекламу и маркетинг	(40)	(39)
Транспортные и командировочные расходы	(12)	(45)
Итого операционных расходов	(50927)	(46127)

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2393	6829
Изменения отложенного налогообложения связанные:	1094	(7943)
- с возникновением и списанием временных разниц	1094	(7943)

- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	3487	(1114)

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

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(10143)	31622
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(2029)	6324
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	4638	(8030)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	871	585
прочие невременные разницы	7	7
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3487	(1114)

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% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Налоговое воздействие, уменьшающее налогооблагаемую базу:		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	0	(5)
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21)	(250)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3230)	(1455)
Прочее	(3730)	(6505)
Общая сумма отложенного налогового актива	(6981)	(8215)
Чистая сумма отложенного налогового актива		

Налоговое воздействие, увеличивающее налогооблагаемую базу		
Основные средства и инвестиционная недвижимость	36	35
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	6	0
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53	153
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	47
Нарощенные доходы и расходы	0	0
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	95	235
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(6886)	(7980)

ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на 31.12.2017 г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 725,0 тысяча рублей (2016 г. - 575,0 тысяч рублей), Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе обязательств Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	1874	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	575
Итого	1874	575

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 г. составляют 19032 тыс. руб. Сумма 1252 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	2238	1830
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	16789	30269
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	5	32
Денежные средства и их эквиваленты	19032	32131

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	5422	5577
Акции корпоративные	3283	3546
Облигации федерального займа	2139	2031

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, купонный доход в течение года и на отчетную дату - 6,5% годовых.

Корпоративные акции, имеющиеся в портфеле банка, котируемые, выпущены российскими эмитентами.

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	<i>2139</i>	<i>2031</i>
- российские государственные	2139	2031
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	0	0
- крупных российских корпораций	0	0
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	2139	2031
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	2139	2031

16. ДЕПОЗИТ В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозит в банке России	124226	125058

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел депозит в Банке России в сумме 124 226 тыс. руб. размещенный под 6,75% годовых. В течение 2017 года процентная ставка по депозитам Банка России изменялась с 9 до 6,75 процентов годовых. Средневзвешенная процентная ставка по денежным средствам

Банка, размещаемым в депозиты Банка России, составила 7,88 процента годовых. Сумма размещенных средств в течение года – 21 022 850 тыс. руб. (в 2016 г. – 16 778 850 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года депозит не превышает величину 10% капитала Банка.

17. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты коммерческим организациям	224507	199 277
Кредиты индивидуальным предпринимателям	84610	83 475
Кредиты физическим лицам	55559	71 453
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(92155)	(58 381)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	272521	295 824

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюмени, Тюменской и Свердловской областях (за 31 декабря 2016 года – в г. Тюмени, Тюменской и Свердловской областях).

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 161884 тысячи рублей.

На 31 декабря 2016 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были предоставлены 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 182 100 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 2393 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 0 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Строительство	59903	61056
Торговля	47042	29221
Обрабатывающее производство	47535	56262
Потребительские кредиты	55559	71455
Сельское хозяйство	149637	131211
Прочие	5000	5000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(92155)	(58381)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	272521	295 824

Доля ссуд, выданных предприятиям агропромышленного комплекса в общем объеме кредитного портфеля, составляет – 41,03% (2016 г.: 37%).

Доля ссуд, выданных физическим лицам в общем объеме кредитного портфеля, составляет – 15,2% (2016 г.: 20,2%).

Специализированных программ Банк не имеет.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 1 января 2017 года	28 991	1 656	27 734	58 381

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	19347	14221	3722	37290
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	(835)	(2681)	(3516)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года				
	48338	15042	28775	92155

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	15 799	1 775	31 225	48 799
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	13 192	(119)	(3 208)	9 865
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(283)	(283)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	28 991	1 656	27 734	58 381

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности поскольку они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

В 2017 году увеличились кредитные риски и ухудшилось качество кредитного портфеля, что привело к увеличению формирования резерва на возможные потери, а именно эффективная ставка резерва по кредитам и дебиторской задолженности за 2017 выросла на 9 пунктов и по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 25% (за 31 декабря 2016 г. - 16 %). Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 21,5% процента (2016: 14,6%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 51,8% (2016: 38,8%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты коммерческим организациям	15623	0	0	15623
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	11178	0	11178
- кредиты физическим лицам	0	0	15887	15887

Итого текущих и необесцененных	15623	11178	15887	42688
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежа	204452	73432	20550	298434
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	750	750
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4432	0	18372	22804
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	208884	73432	39 672	321 988
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	224507	84610	55559	364 676
За вычетом резерва под обесценение	(48338)	(15042)	(28775)	(92155)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	176169	69568	26784	272521

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты коммерческим организациям	30 008	0	0	30 008
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	13 110	0	13 110
- кредиты физическим лицам	0	0	30 438	30 438
Итого текущих и необесцененных	30 008	13 110	30 438	73 556
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	165839	69 448	16815	252102
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	164	164
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	179	179
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3430	917	23857	28204
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	169 269	70 365	41 015	280 649
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	199 277	83 475	71 453	354 205
За вычетом резерва под обесценение	(28 991)	(1 656)	(27 734)	(58 381)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	170 286	81 819	43 719	295 824

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	39 672	41 015
Индивидуальные предприниматели	73 432	70 365
Юридические лица	208 884	169 269
Итого	321 988	280 649

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, транспортными средствами) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечены все кредиты.

Резерв на возможные потери сформирован по кредитному портфелю полностью, с учетом кредитного риска, обусловленного деятельностью заемщика.

При определении суммы резерва Банк принимал во внимание все факторы, существующие на дату проведения оценки и могущие оказать влияние на способность заемщика погасить основную сумму и проценты по кредиту, включая факторы, влияющие на оценку состояния кредитора.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв сформирован с учетом обеспечения, которое удовлетворяет следующим требованиям:

- при наличии устойчивого рынка и что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым

к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 31.12.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Основные средства	14 808	12 808
Недвижимость	217 379	211 139
Товар в обороте	23 838	27 777
Поручительства	6 504	6 504
Прочие	9 992	37 596
Итого	272 521	295 824

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	<i>361 803</i>	<i>361 803</i>
Основные средства	7 400	6 383
Недвижимость	330 334	330 334
Товар в обороте	0	0
Поручительства	0	0
Прочие	24 069	25 086
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>По обесцененным кредитам</i>	<i>208 589</i>	<i>490 428</i>
Основные средства	12 050	12 050
Недвижимость	101 255	361 061
Товар в обороте	50 150	50 150
Поручительства	0	0
Прочие	45 134	67 167
Итого	570 392	852 231

Банк определяет справедливую стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов, в случае возникновения признаков обесценения справедливая стоимость корректируется до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости, показателей старения транспортных средств по состоянию на каждую отчетную дату.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Недвижимость	74 762	78 534

Принятое на баланс имущество, классифицируется Банком как имущество, предназначенное для продажи в течение периода, более чем 12 месяцев, такое намерение вызвано обстоятельствами, неподконтрольными банку, но при этом у банка есть намерения осуществить имеющийся у нее план продажи.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 272521 тысяч рублей (2016 г.: 295 824 тысячи рублей).

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9	9
Итого прочих финансовых активов	9	9
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	237	0
Расходы будущих периодов	0	0
Прочие	2 624	837
Задолженность ФСС к возмещению выплаченных расходов за счет средств ФСС РФ	101	147
Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	382	415
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(939)	(516)
Итого за вычетом резерва на возможные потери нефинансовым активам	2 405	883
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	2 414	892

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2017 г.	2016 г.
На начало периода	516	249
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	488	272
Списано прочих активов как безнадежных	(65)	(5)
На конец периода	939	516

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт
Остаточная стоимость на 31.12.2015	844
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2015	4202
Поступления	767
Модернизация	0
Выбытие	(131)
Остаток на 31.12.2016	4838
Поступления	0
Модернизация	0
Выбытие	(136)
Остаток на 31.12.2017	4702
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2015	3358
Амортизационные отчисления	484
Выбытия	(131)
Остаток на 31.12.2016	3711
Амортизационные отчисления	354
Выбытия	(136)
Остаток на 31.12.2017	3929
Остаточная стоимость на 31.12.2016	1127
Остаточная стоимость на 31.12.2017	773

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

В составе объектов основных средств Банка здания отсутствуют.

Нематериальных активов нет.

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

20. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

(в тысячах рублей)	2017 г	2016 г
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи" <i>на начало отчетного года</i>	78534	78357
Реализовано	4950	0
Получено	1178	177
Обесценение активов, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи" <i>на конец отчетного года</i>	74762	78534

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога в сумме 74762 тысячи рублей.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» составила за 31 декабря 2017 года 74762 тысячи рублей (2016 г.: 78 534 тысяч рублей).

Банк утвердил программу по поиску покупателей и приступил к реализации имущества. Руководство Банка продлило период завершения плана продаж имущества, не реализованного в течение 12 месяцев. Продление вызвано обстоятельствами неподконтрольными Банку.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	52724	56774
Срочные депозиты	1000	29100
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	3852	2284
Срочные депозиты	79454	104160
Итого	137030	192318

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016г.
Физические лица	83306	106444
Сельское хозяйство	13798	10160
Торговля	11020	24035
Физические лица-предприниматели	7833	10000
Строительство	4572	2399
Обрабатывающее производство	1342	1992
Прочее	15018	37286
Электроэнергетика	0	0
Транспортные услуги	141	2
Итого	137030	192318

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 137030 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 192318 тысяч рублей) (Примечание 26)

На 31 декабря 2017 года у Банка было 0,82% клиентов (2016 г.: 1,16% клиентов) с остатками свыше трёх миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 29325 тысячи рублей (2016 г.: 85829 тысяч рублей), или 21,7% (2016 г.: 44,63%) от общей суммы средств клиентов.

Клиентами Банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории города Тюмени, Тюменского района, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27, 28, 31. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 22.

22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет привлеченный субординированный кредит в сумме 30 127 тысяч рублей. Кредит предоставлен юридическим лицом в июне 2017 года сроком на 10 лет под ставку 5% годовых и условием о ежемесячной выплате процентов, в случае ликвидации погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства	0	0
Неиспользованные отпуска	1052	936
Обязательные страховые взносы на неиспользованные отпуска	260	222
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	90	143
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	26	40
Прочее	451	62
Фонд социально-производственного развития банка	0	264
Прочие нефинансовые обязательства	1879	1667

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк – общество с ограниченной ответственностью, капитал которого составляют доли участников – физических лиц.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017			31.12.2016		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Физические лица	100	80 735	203 905	100	80 735	203 905
Итого уставный капитал	100	80 735	203 905	100	80 735	203 905

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

В 2017 году событий в составе участников нет.

В 2016 году один участник выбыл из состава участников, продав свою долю одному из участников.

Реальная (действительная) стоимость долей остальных участников банка не менялась.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовало одно соглашение с физическим лицом (участником ООО КБ «Дружба») об операционной аренде нежилого помещения площадью 370,1 кв.м. под офис Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2018	4214

По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2019 г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2017 г.

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	6080	7 265
Гарантии выданные	0	0
Итого	6080	7 265

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и инсайдерами.

Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 34704,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 144,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 29599,0 тыс. руб., в том числе инсайдерами - 39,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 179 427,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 987,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 159 037,0 тыс. руб., в том числе инсайдерами - 593,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 4 084 337 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 4 055 936 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 3978,5 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 3 192 700 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 3 150 103 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 42 597 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, не было.

В отчете о совокупной прибыли за 2017 год, закончившегося 31 декабря 2017 года, и за 2016 год, закончившегося 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	1458	3786
Процентные расходы	1736	1718
Комиссионные доходы	1529	1970
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	8108	8601
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	509

Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0
--	---	---

27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов используются ценовые котировки активного рынка на сайте ОАО «Московская Биржа» www.moex.com.

Ссуды и средства, предоставленные банкам. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Справедливая стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, рассчитана путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает отдел финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости, подотчетный председателю правления банка.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников отдела финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, отвечающего за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку правлением банка и начальником отдела финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, а также специалистом по оценке принимаемых рисков, отвечающего за контроль рыночного риска Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости отдел финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;

- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже. Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

31 декабря 2017 года					
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		I Уровень иерархии	II Уровень иерархии	III Уровень иерархии	
(в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	19032	19032		0	19032
-Наличные средства	2238	2238		0	2238
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	16789	16789		0	16789
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	5	5		0	5
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1252	1252			1252
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5422	5422	0	0	5422
- Облигации федерального займа	2139	2139	0	0	2139
- Корпоративные акции	3283	3283	0	0	3283
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и по ценным бумагам	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	272521	0	0	272521	272521
- Кредиты коммерческим организациям		0		176169	176169
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		0		69568	69568
- Кредиты физическим лицам		0		26784	26784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировки	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	9	0	0	9	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	298236	25706	0	272530	298236
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	137157	0	0	137157	137157
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	52851	0	0	52851	52851
- Срочные депозиты юридических лиц	1000	0	0	1000	1000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3852	0	0	3852	3852
- Срочные вклады физических лиц	79454	0	0	79454	79454
Прочие заемные средства	30000	0	0	30000	30000

Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	169036	0	0	169036	169036

31 декабря 2016 года					
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		I Уровень иерархии	II Уровень иерархии	III Уровень иерархии	
(в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	32131	32131		0	32131
- Наличные средства	1830	1830		0	1830
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	30269	30269		0	30269
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	32	32	0	0	32
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1193	1193	0		1193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 577	5 577	0	0	5 577
- Облигации федерального займа	2 031	2 031	0	0	2 031
- Корпоративные акции	3 546	3 546	0	0	3 546
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и по ценным бумагам	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	295 824	0	0	295824	295824
- Кредиты коммерческим организациям		0		170286	170286
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		0		81819	81819
- Кредиты физическим лицам		0		43719	43719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировки	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	9	0	0	9	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	334725	38901	0	295824	334725
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	192318	0	0	192318	192318
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	56 774	0	0	56 774	56774
- Срочные депозиты юридических лиц	29 100	0	0	29 100	29100
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2284	0	0	2284	2284
- Срочные вклады физических лиц	104160	0	0	104160	104160
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	192 318	0	0	192 318	19 2318

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там, где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика (такие как возраст и кредитная оценка), соотношение между суммой кредита и стоимостью залога. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствуют котированные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Банк не менял модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	2725	(2725)	2725	(2725)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2725	(2725)	2725	(2725)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета клиентов	(1372)	1372	(1372)	1372
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(1372)	1372	(1372)	1372

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые Исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Депозит в Банке России	124 226	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	272 521	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие активы	9	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Средства клиентов	137 157	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	2 958	(2 958)	2 958	(2 958)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 958	(2 958)	2 958	(2 958)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета клиентов	(1 923)	1 923	(1 923)	1 923
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(1 923)	1 923	(1 923)	1 923

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые Исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Депозит в Банке России	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	295 824	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие активы	9	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Средства клиентов	192 318	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

29. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	19032	0	0	0	19032
- Наличные средства		0	0	0	
- Остатки по счетам в ЦБ РФ		0	0	0	
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах		0	0	0	
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1252	0	0	0	1252

<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5422	0	0	0	5422
- Государственные облигации	2139	0	0	0	2139
- Корпоративные акции	3283	0	0	0	3283
<i>Средства в других банках</i>	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0
<i>Депозит и прочие размещенные средства в Банке России</i>	0	124226	0	0	124226
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	272521	0	0	272521
- Кредиты коммерческим организациям	0	176169	0	0	176169
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	69568	0	0	69568
- Кредиты физическим лицам	0	26784	0	0	26784
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	0	9	0	0	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	25706	396756	0	0	422462

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов		
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Средства клиентов</i>	0	137030	137030
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	52724	52724
- Срочные депозиты юридических лиц	0	1000	1000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	3852	3852
- Срочные вклады физических лиц	0	79454	79454
<i>Прочие заемные средства</i>	0	30127	30127
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	167157	167157

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	32 131	0	0	0	32 131
- Наличные средства		0	0	0	
- Остатки по счетам в ЦБ РФ		0	0	0	

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах		0	0	0	
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 193	0	0	0	1 193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 577	0	0	0	5 577
- Государственные облигации	2 031	0	0	0	2 031
- Корпоративные акции	3 546	0	0	0	3 546
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	125 058	0	0	125 058
Кредиты и дебиторская задолженность	0	295 824	0	0	295 824
- Кредиты коммерческим организациям	0	170 286	0	0	170 286
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	81 819	0	0	81 819
- Кредиты физическим лицам	0	43 719	0	0	43 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	9	0	0	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	38 901	420 891	0	0	459 792

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов		
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	0	192 318	192 318
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	56 774	56 774
- Срочные депозиты юридических лиц	0	29 100	29 100
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	2 284	2 284
- Срочные вклады физических лиц	0	104 160	104 160
Прочие финансовые обязательства	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	192 318	192 318

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Банк регулярно прогнозирует уровень

достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития банка.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 53,6% (2016г.: 48.0%), при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 49,01% (2016г.: 46.0%), при минимально допустимом значении 4.5%.

Норматив достаточности основного капитала банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 49,0% (2016г.: 46.0%), при минимально допустимом значении 6 %.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне банком проводятся следующие мероприятия:

- Нарращивание собственных средств (капитала) банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- Повышения качества активных операций и внебалансовых обязательств банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять за счет текущей прибыли.

Ниже представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель 1) по данным отчетности, подготовленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	340126	321020
Эмиссионный доход	203905	203905
Нераспределенная прибыль	37145	37145
Капитал 2-го уровня	99076	79970
Прибыль текущего года	0	32736
	0	32736
Капитал, приходящийся на участников банка		
	340126	353756

Ниже представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным отчетности, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня	333034	318978
Уставный капитал	80735	80735
Эмиссионный доход	37145	37145
Резервный фонд	87734	87734
Нераспределенная прибыль прошлых лет	127420	113364
Капитал 2-го уровня	18620	14099
Прирост стоимости имущества банка за счет переоценки	3	3
Прибыль (убыток) текущего года	(11383)	14096
Субординированный кредит	30000	0
Капитал, приходящийся на участников банка	351654	333077

31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,55	2 139	0	0	0	2 139
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	7,88	124 226	0	0	0	124 226
Кредиты и дебиторская задолженность	13,57	179	66 122	173 146	33 074	272 521
Всего активов, по которым начисляются проценты		126 544	66 122	173 146	33 074	398 886
Денежные средства и их эквиваленты		19 032	0	0	0	19 032
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 252	0	0	0	1 252
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 283	0	0	0	3 283
Прочие активы		2 414	0	0	0	2 414
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	74 762	0	74 762
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	773	773

Отложенный налоговый актив		0	0	0	6 886	6 886
Текущие требования по налогу на прибыль		1 874	0	0	0	1 874
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		27 855	0	74 762	7 659	110 276
ИТОГО АКТИВЫ		154 399	66 122	247 908	40 733	509 162
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	9,36	55 529	3 993	66 493	8 216	134 231
Прочие заемные средства		0	0	0	30 127	30 127
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		55 529	3 993	66 493	38 343	164 358
Средства клиентов		2 799	0	0	0	2 799
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0	0	0	0
Прочие обязательства		1 879	0	0	0	1 879
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		4 678	0	0	0	4 678
ИТОГО ПАССИВЫ		60 207	3 993	66 493	38 343	169 036
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		71 015	62 129	106 653	- 5 269	234 528
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		71 015	133 144	239 797	234 528	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		45,99	28,17	22,77	- 1,03	23,03

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,55	2 031	0	0	0	2 031
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	9,52	125 058	0	0	0	125 058
Кредиты и дебиторская задолженность	16,83	18 207	85 048	143 906	48 663	295 824
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>		145 296	85 048	143 906	48 663	422 913
Денежные средства и их эквиваленты		32 131	0	0	0	32 131
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 193	0	0	0	1 193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 546	0	0	0	3 546
Прочие активы		892	0	0	0	892

Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	78 534	0	78 534
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	1 127	1 127
Отложенный налоговый актив		0	0	0	7 980	7 980
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		37 762	0	78 534	9 107	125 403
ИТОГО АКТИВЫ		183 058	85 048	222 440	57 770	548 316
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	9,29	91 272	6 610	88 863	350	187 095
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		91 272	6 610	88 863	350	187 095
Средства клиентов		5 223	0	0	0	5 223
Текущие обязательства по налогу на прибыль		575	0	0	0	575
Прочие обязательства		1 667	0	0	0	1 667
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		7 465				7 465
ИТОГО ПАССИВЫ		98 737	6 610	88 863	350	194 560
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		54 024	78 438	55 043	48 313	235 818
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		54 024	132 462	187 505	235 818	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		29,51	29,65	11,22	8,81	21,50

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 142,28%.

Проведенный расчет разрыва ликвидности по состоянию на отчетную дату свидетельствует о положительном значении разрыва ликвидности во всех диапазонах. Активы значительно превышают пассивы во всех временных интервалах. Ничто не угрожает финансовой устойчивости банка, свободные средства можно и нужно размещать на короткие сроки. Значение собственных средств (капитала) за 31.12.2017г. – 351 654,00 тысяч рублей. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 256,98% (2016г.:184,91%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 255,72% (2016г.:137,85%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2017 года составил 8,72% (2016г.:13,94%)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	58 533	27 802	44 807	8 589	0	139 731
Прочие заемные средства	127	0	0	0	30 000	30 127
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	351	1 755	2 108	0	0	4 214
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	6 080	0	0	0	0	6 080
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	65 091	29 557	46 915	8 589	30 000	180 152

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	96 521	39 649	60 592	380	0	197 142
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	351	1 755	2 108	0	0	4 214
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	7 265	0	0	0	0	7 265
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	104 137	41 404	62 700	380	0	208 621

32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ за 31.12.2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		57,6002	68,8668			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	19 099	56	11	0	0	19 032
Обязательные резервы в Центральном Банке	1 252	0	0	0	0	1 252
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 422	0	0	0	0	5 422
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	124 226	0	0	0	0	124 226
Кредиты и дебиторская задолженность	364 676	0	0	0	(92 155)	272 521
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 353	0	0	0	(939)	2 414

Отложенный налоговый актив	6 886	0	0	0	0	6 886
Текущие требования по налогу на прибыль	1 874	0	0	0	0	1 874
Основные средства и нематериальные активы	773	0	0	0	0	773
Активы, включённые в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	74 762	0	0	0	0	74 762
ИТОГО АКТИВЫ	602 323	56	11	0	(93 094)	509 162
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	137 056	19	7	0	0	137 030
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 879	0	0	0	0	1 879
Прочие заемные средства	30 127	0	0	0	0	30 127
ИТОГО ПАССИВЫ	169 062	19	7	0	0	169 036
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	433 261	37	4	0	(93 094)	340 126

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		60.6569	63.8111			
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	32 063	52	16	0	0	32 131
Обязательные резервы в Центральном Банке	1 193	0	0	0	0	1 193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 577	0	0	0	0	5 577
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	125 058	0	0	0	0	125 058
Кредиты и дебиторская задолженность	354 205	0	0	0	(58 381)	295 824
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 408	0	0	0	(516)	892
Отложенный налоговый актив	7 980	0	0	0	0	7 980
Основные средства и нематериальные активы	1 127	0	0	0	0	1 127
Активы, включённые в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	78 534	0	0	0	0	78 534
ИТОГО АКТИВЫ	607 145	52	16	0	(58 897)	548 316
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0

Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	192 291	20	7	0	0	192 318
Обязательство по текущему налогу на прибыль	575	0	0	0	0	575
Прочие обязательства	1 667	0	0	0	0	1 667
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	194 533	20	7	0	0	194 560
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	412 612	32	9	0	(58 897)	353 756

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

	на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	руб./доллар США +10%	руб./доллар США -10%	руб./доллар США +10%	руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль и убытки	4	-4	3	-3
Влияние на капитал	3	-3	3	-3

	на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	руб./евро +10%	руб./евро -10%	руб./евро +10%	руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убытки	0	-0	1	-1
Влияние на капитал	0	-0	1	-1

33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций.

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции были на 10 % меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 328,3 тыс. рублей меньше за счет переоценки акций, отраженным в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Другие компоненты капитала не изменились бы.

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 354,6 тыс. рублей больше за счет переоценки акций, отраженных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Другие компоненты капитала не изменились бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций.

Если бы на 31 декабря 2017 года стоимость облигаций была на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 213,9 тыс. рублей меньше за счет переоценки, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

Если бы на 31 декабря 2016 года стоимость облигаций были на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 203,1 тыс. рублей больше за счет переоценки, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	ставка процента +5%	ставка процента -5%	ставка процента +5%	ставка процента -5%
АКТИВЫ	20 108	-20 108	21 323	-21 323
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271	-271	279	-279
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 211	-6 211	6 253	-6 253
Кредиты и дебиторская задолженность	13 626	-13 626	14 791	-14 791
ПАССИВЫ	6 852	-6 852	9 616	-9 616
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	6 852	-6 852	9 616	-9 616
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	13 256	-13 256	11 707	-11 707

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	ставка процента +5%	ставка процента -5%	ставка процента +5%	ставка процента -5%
АКТИВЫ	17 383	-17 383	18 365	-18 365
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271	-271	279	-279
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 211	-6 211	6 253	-6 253
Кредиты и дебиторская задолженность	10 901	-10 901	11 833	-11 833
ПАССИВЫ	6 852	-6 852	9 616	-9 616
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	6 852	-6 852	9 616	-9 616
Чистое влияние на капитал	10 531	-10 531	8 749	-8 749

35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Клиентами банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории г. Тюмени, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации. Исходя из выше изложенного, географический анализ не осуществляется.

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

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые могли бы повлиять на годовую финансовую отчетность, не было.

Председатель правления
Н.Г. Кобяшова
26 марта 2018 г.

Главный бухгалтер
Г.А. Калинина