

**Общество с ограниченной ответственностью
«Костромаселькомбанк»**

ООО «Костромаселькомбанк»

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности
и
Аудиторское заключение независимого
аудитора**

**За период с 1 января 2017 года
по 31 декабря 2017 года**

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств.....	13
Примечания к финансовой отчетности	15
1. Основная деятельность Банка.....	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Основы представления отчетности	16
4. Принципы учетной политики.....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	46
6. Средства в других банках	46
7. Кредиты и дебиторская задолженность	48
8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	54
9. Прочие активы	55
10. Основные средства.....	55
11. Нематериальные активы	56
12. Средства клиентов.....	56
13. Прочие заемные средства	57
14. Прочие обязательства	58
15. Уставный капитал	59
16. Процентные доходы и расходы	59
17. Комиссионные доходы и расходы	60
18. Прочие операционные доходы	60
19. Административные и прочие операционные расходы	60
20. Налог на прибыль	61
21. Управление рисками	62
22. Управление капиталом	72
23. Условные обязательства	73
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
25. Операции со связанными сторонами	75
26. События после отчетной даты.....	77
27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	77

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД С 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Советом директоров Банка 26 апреля 2018 года.

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (ООО «Костромаселькомбанк») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 07 декабря 1990 г., регистрационный номер 1115.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу: 156013, г. Кострома, ул. Калиновская, дом 36.

Банк работает на основании лицензий, предоставленных ему ЦБ РФ, без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, а также привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1115 от 20.05.2013 г.

В своем составе Банк представительств и филиалов не имеет.

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Костроме.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. В течение 2017 года у Банка не было прекращенной деятельности, и остались неизменными основные направления:

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) (срочные и до востребования);

Размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов банка);

Проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;

Операции с драгоценными металлами, памятными и инвестиционными монетами;

Предоставление межбанковских кредитов (депозитов);

Размещение денежных средств по аукционным заявкам в депозиты Банка России;

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в оплату услуг через платежные терминалы банка;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов за № 512 в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide

Численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 82 человека (2016 г.: 89 человек).

Основными участниками Банка являются предприятия агропромышленного комплекса ЗАО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (доля в уставном капитале Банка 64,78 %) и АО П/ф «Волжская» (доля в уставном капитале Банка 34,98 %).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес - моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют. В результате, в течение 2017 года:

обменный курс Банка России снизился с 60,6569 рублей до 57,6002 рублей за доллар США;

ключевая ставка Банка России снизилась до 7,75 % годовых;

доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;

увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

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

обязательствам перед участниками) и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, на собственном сайте www.selkombank.ru.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2017 года, если не указано иное.

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2017 г.:

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12», включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Банка, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Банка, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

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, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в

счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» 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 по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени

вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;

- 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 влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

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

- приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом);

- сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов

на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты) – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

Поправки разъясняют следующее:

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

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

ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (поправки к МСФО (IFRS) 4 выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, поправки к МСФО (IFRS) 9 выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

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

денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года и применяются в отношении для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Требования поправок не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам

проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы 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 обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

убыток»; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно оценить.

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

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по

аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

прочем совокупном доходе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из условий:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

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

В том случае, когда Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего финансового обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим

обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы

к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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

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

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

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

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

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- 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.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в

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

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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 долевыми 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые» до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

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

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

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу

отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего периода.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если

собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Заработанный арендный доход, а также доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания и сооружения – 2,0 % в год
- офисное и компьютерное оборудование – 15,0 – 30,0 % в год;
- транспортные средства – 30,0 % в год;
- платежные терминалы – 14,1 % в год;
- прочие основные средства – 25,0 % в год;
- нематериальные активы – 20% в год.

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

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

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

Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация учитывается следующим способом: переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит и весь класс основных средств (земельные участки и здания), к которому относится данный актив.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, 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. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. 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 на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 20 % до 30 % в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в

зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, 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 обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, - в течение срока аренды.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств 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 прибыли и убытке и прочем совокупном доходе 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 прибыли и убытке и прочем совокупном доходе 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 прибыли и убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, 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.

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 прибыли или убытке и прочем

совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке наличными средствами. Обязательство Банка выкупить долевое участие представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением участником своего права. Определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда участники прекратят свое участие в Банке и сделают ли они это вообще. Данное обязательство является долгосрочным.

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого

отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату,

когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

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

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

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

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой информации, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 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.

Оценочные обязательства и условные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов во внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	65 663	52 622
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	7 468	28 545
Наличные денежные средства	93 470	103 532
Резерв под обесценение	(3)	(3)
Итого денежных средств и их эквивалентов	166 598	184 696

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	3	3
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	3	3

Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года создан под денежные средства на корреспондентском счете в АКБ «Славянский».

6. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Депозиты, размещенные в Банке России	170 139	120 097
Межбанковские кредиты и депозиты	601 161	812 145
Прочие размещенные средства в других банках	3 135	3 135
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 135)	(3 135)
Итого средств в других банках	771 300	932 242

По состоянию на 31 декабря 2017 года межбанковские кредиты и депозиты представлены следующим образом:

Банковские кредиты АО «Россельхозбанк»		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
7,20%	09.01.2018 г.	70 152
7,20%	10.01.2018 г.	70 152
6,95%	19.01.2018 г.	15 009
6,90%	22.01.2018 г.	65 037
Итого по банку АО «Россельхозбанк»		220 350
Банковские кредиты Банк ВТБ (ПАО)		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
7,45%	11.01.2018 г.	100 224
7,45%	12.01.2018 г.	100 224

7,45%	15.01.2018 г.	90 202
7,35%	16.01.2018 г.	30 060
7,35%	17.01.2018 г.	50 091
7,25%	18.01.2018 г.	10 010
Итого по банку Банк ВТБ (ПАО)		380 811
Итого:		601 161

По состоянию на 31 декабря 2016 года межбанковские кредиты и депозиты представлены следующим образом:

Банковские кредиты АО «Россельхозбанк»		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
9,45%	09.01.2017 г.	55 256
9,45%	11.01.2017 г.	55 241
9,45%	12.01.2017 г.	50 207
9,45%	13.01.2017 г.	40 155
9,35%	16.01.2017 г.	25 070
9,35%	23.01.2016 г.	35 045
9,35%	11.01.2017 г.	35 223
9,20%	10.01.2017 г.	40 231
9,20%	12.01.2017 г.	25 138
Итого по банку АО «Россельхозбанк»		361 566
Банковские кредиты Банк ГПБ (АО)		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
9,30%	17.01.2017 г.	35 098
9,30%	18.01.2017 г.	30 069
9,30%	19.01.2017 г.	35 071
9,30%	20.01.2017 г.	40 051
9,30%	24.01.2017 г.	35 036
9,30%	25.01.2017 г.	35 036
9,30%	12.01.2017 г.	50 038
9,30%	13.01.2017 г.	50 038
9,30%	16.01.2017 г.	40 030
9,00%	11.01.2017 г.	10 061
Итого по банку Банк ГПБ (АО)		360 528
Банковские кредиты Банк ВТБ (ПАО)		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
10,30%	01.02.2017 г.	60 034
10,30%	02.02.2017 г.	30 017
Итого по банку Банк ВТБ 24 (ПАО)		90 051
Итого:		812 145

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел неснижаемый остаток денежных средств, в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в сумме 3 135 тысяч рублей. Резерв создан в размере 100 % неснижаемого остатка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел неснижаемый остаток денежных

средств, в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в сумме 3 135 тысяч рублей. Резерв создан в размере 100 % неснижаемого остатка.

В течение 2017 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие кредиты	1 382 782	1 410 674
Просроченные кредиты	118 939	209 367
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(210 266)	(201 548)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 291 455	1 418 493

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные кредиты	511 917	631 478
Кредитование субъектов малого предпринимательства	162 183	133 882
Кредиты физическим лицам	827 621	854 681
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(210 266)	(201 548)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 291 455	1 418 493

В 2017 году кредиты по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год отражен убыток в сумме 3 419 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Средства в других банках	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года (Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	62 352	59 155	80 041	-	3 135	204 683
	15 951	(44 186)	70 338	-	-	42 103

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(10 208)	-	(23 177)	-	-	(33 385)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	68 095	14 969	127 202	-	3 135	213 401

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Средства в других банках	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	80 691	65 803	38 301	-	3 135	187 930
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 339)	(6 648)	41 740	-	-	16 753
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	62 352	59 155	80 041	-	3 135	204 683

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	827 621	55,11	854 681	52,76
Индивидуальные предприниматели	162 183	10,80	133 882	8,26
Предприятия торговли	83 417	5,55	199 202	12,30
Обрабатывающие производства	85 430	5,69	58 094	3,59
Строительство	109 376	7,28	65 977	4,07
Сельское хозяйство	77 909	5,19	139 291	8,60
Транспорт	837	0,06	1 527	0,09
Прочие отрасли	154 948	10,32	167 387	10,33
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 501 721	100,00	1 620 041	100,00

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 25 746 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 534 700 тысяч рублей, или 35,61 % от общего кредитного портфеля.

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 25 601 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 419 951 тысяч рублей, или 25,92 % от общего кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	-	-
Полученные гарантии и поручительства	1 157 301	1 378 518
Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	4 489 324	4 143 054
Итого сумма принятого обеспечения	5 646 625	5 521 572

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	14 626	-	14 626
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	244 718	24 123	348 991	-	617 832
Кредиты, обеспеченные поручительствами	1 402	5 684	20 063	-	27 149
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	265 797	132 376	443 941	-	842 114
Итого	511 917	162 183	827 621	-	1 501 721

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	5 508	-	23 390	-	28 898
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	264 968	22 702	371 164	-	658 834
Кредиты, обеспеченные поручительствами	20 310	5 684	18 356	-	44 350
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	340 692	105 496	441 771	-	887 959
Итого	631 478	133 882	854 681	-	1 620 041

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные	341 868	118 394	655 628	-	1 115 890
Текущие и индивидуально	89 170	43 789	131 144	-	264 103

обесцененные					
Просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	80 879	-	40 849	-	121 728
"- с просроченными платежами менее 30 дней	-	-	92	-	92
"- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	-	-	1 438	-	1 438
"- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	75 594	-	835	-	76 429
"- с просроченными платежами свыше 180 дней	5 285	-	38 484	-	43 769
Итого кредитов до вычета резервов	511 917	162 183	827 621	-	1 501 721
Резервы под обесценение кредитов	(68 095)	(14 969)	(127 202)	-	(210 266)
Итого кредитов	443 822	147 214	700 419	-	1 291 455

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	567 775	47 342	724 383	-	1 339 500
Текущие и индивидуально обесцененные	36 319	5 684	29 171	-	71 174
Просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	27 384	80 856	101 127	-	209 367
"- с просроченными платежами менее 30 дней	6 890	29 006	31 434	-	67 330
"- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	12 288	-	36 546	-	48 834
"- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	-	-	2 288	-	2 288
"- с просроченными платежами свыше 180 дней	8 206	51 850	30 859	-	90 915
Итого кредитов до вычета резервов	631 478	133 882	854 681	-	1 620 041
Резервы под обесценение кредитов	(62 352)	(59 155)	(80 041)	-	(201 548)
Итого кредитов	569 126	74 727	774 640	-	1 418 493

В следующей таблице представлены сводные данные за 2017 год и за 2016 год по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Текущие и индивидуально необесцененные	1 115 890	1 339 500
Текущие и индивидуально обесцененные:	264 103	71 174
Просроченные индивидуально и обесцененные	121 728	209 367
- с задержкой платежа менее 30 дней	92	67 330

- с задержкой платежа от 31 дня до 90 дней	1 438	48 834
- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	76 429	2 288
- с просроченными платежами свыше 180 дней	43 769	90 915
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 501 721	1 620 041
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(210 266)	(201 548)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 291 455	1 418 493

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Потребитель- ское кредитование	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	14 626	-	14 626
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:	511 917	162 183	812 995	-	1 487 095
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	480 554	148 583	696 581	-	1 325 718
- оборудованием и транспортными средствами	2 318	2 117	88 224	-	92 659
- товарами в обороте	25 385	2 977	801	-	29 163
- прочими активами	2 258	2 822	7 326	-	12 406
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 402	5 684	20 063	-	27 149
Итого кредитов и дебиторской задолженности	511 917	162 183	827 621	-	1 501 721

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Потребитель- ское кредитование	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	5 508	-	23 390	-	28 898
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:	625 970	133 882	831 291	-	1 591 143
- денежными средствами	60 252	-	-	-	60 252
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	491 077	72 975	728 107	-	1 292 159
- оборудованием и транспортными средствами	5 729	3 223	70 925	-	79 877
- товарами в обороте	26 554	20 937	1 003	-	48 494
- прочими активами	22 048	31 063	12 900	-	66 011
- поручительствами и банковскими гарантиями	20 310	5 684	18 356	-	44 350

Итого кредитов и дебиторской задолженности	631 478	133 882	854 681	-	1 620 041
---	----------------	----------------	----------------	----------	------------------

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности отражена в Примечании 24.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Потребитель- ское кредитование	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	-	14 815	-	14 815
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью - оборудованием и транспортными средствами	-	-	8 415	-	8 415
- товарами в обороте	-	-	-	-	-
- прочими активами - поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-
-	-	-	6 400	-	6 400
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	295 387	-	288 813	-	584 200
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью - оборудованием и транспортными средствами	140 185	-	158 628	-	298 813
- товарами в обороте	-	-	6 048	-	6 048
- прочими активами	40 048	-	40 012	-	80 060
- поручительствами и банковскими гарантиями	8 414	-	4 768	-	13 182
-	106 740	-	79 357	-	186 097
Итого	295 387	-	303 628	-	599 015

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Потребитель- ское кредитование	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	18 292	-	92 176	-	110 468
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью - оборудованием и транспортными средствами	10 992	-	54 689	-	65 681
- товарами в обороте	-	-	1 009	-	1 009
- прочими активами - поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	28	-	28
	-	-	1 650	-	1 650
	7 300	-	34 800	-	42 100
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	124 814	39 526	218 736	-	383 076
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью - оборудованием и транспортными средствами	49 445	1 395	113 919	-	164 759
- товарами в обороте	-	-	14 902	-	14 902
- прочими активами - поручительствами и банковскими гарантиями	600	25 030	70	-	25 700
	16 634	3 976	15 580	-	36 190
	58 135	9 125	74 265	-	141 525
Итого	143 106	39 526	310 912	-	493 544

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 25.

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

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Недвижимость и право аренды земельного участка	88 406	80 401
Транспортные средства и оборудование	594	594
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	89 000	80 995

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи» относится имущество стоимостью 89 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 80 995 тысячи рублей), полученные в качестве отступного в счет гашения задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2018 года.

9. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Незавершенные расчеты по операциям с использованием электронных средств платежа	426	592
Дебиторская задолженность и авансы выданные	12 324	20 116
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	3 332	3 555
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3 565	3 723
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	-	-
Прочие	-	-
Резерв под обесценение прочих активов	(598)	(1 074)
Итого прочих активов	19 049	26 912

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	1 074	462
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(238)	621
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(238)	(9)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	598	1 074

10. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Платежные терминалы	Прочие	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2016 года	71 827	6 427	3 919	11 958	20 015	114 146
Накопленная амортизация	(9 030)	(5 948)	(2 673)	(10 034)	(14 612)	(42 297)
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	62 797	479	1 246	1 924	5 403	71 849
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступления	1 085	-	-	-	170	1 255
Выбытие	(8 915)	(29)	-	(29)	(250)	(9 223)
Накопленная амортизация						
Амортизационные отчисления	(3 006)	(293)	(347)	(1 100)	(2 221)	(6 967)
Выбытие	1 233	29	-	29	250	1 541
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	53 194	186	899	824	3 352	58 455
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	63 997	6 398	3 919	11 929	19 935	106 178

Накопленная амортизация	(10 803)	(6 212)	(3 020)	(11 105)	(16 583)	(47 723)
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	53 194	186	899	824	3 352	58 455
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступления	-	455	-	-	746	1 201
Выбытие	-	(39)	-	-	(599)	(638)
Накопленная амортизация						
Амортизационные отчисления	(1 976)	(207)	(347)	(448)	(1 464)	(4 442)
Выбытие	-	39	-	-	599	638
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	51 218	434	552	376	2 634	55 214
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	63 997	6 814	3 919	11 929	20 082	106 741
Накопленная амортизация	(12 779)	(6 380)	(3 367)	(11 553)	(17 448)	(51 527)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	51 218	434	552	376	2 634	55 214

11. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Стоимость (или оценка) на 01 января	15 987	17 360
Накопленная амортизация	(10 819)	(8 063)
Балансовая стоимость на 01 января	5 168	9 297
Первоначальная стоимость (или оценка)		
Поступления	6 383	408
Выбытия	(250)	(1 781)
Накопленная амортизация		
Амортизационные отчисления	(3 736)	(3 552)
Амортизация по выбывшим	121	796
Балансовая стоимость на 31 декабря	7 686	5 168
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	22 120	15 987
Накопленная амортизация	(14 434)	(10 819)
Балансовая стоимость на 31 декабря	7 686	5 168

В составе нематериальных активов учтены программные обеспечения и лицензии.

12. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие (расчетные) счета	290 982	318 112
Срочные депозиты	683 305	1 051 250
Физические лица		

Текущие счета (вклады до востребования)	28 242	32 548
Срочные вклады	991 245	918 927
Итого средств клиентов	1 993 774	2 320 837

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Предприятия торговли	64 588	3,2	64 697	2,8
Транспорт	6 863	0,3	7 410	0,3
Финансы и инвестиции	2	-	-	-
Страхование	2 550	0,1	1 650	0,1
Строительство	27 003	1,4	37 054	1,6
Телекоммуникации	425	0,1	2 255	0,1
Сельское хозяйство	663 447	33,3	1 025 664	44,2
Прочие отрасли	105 048	5,3	118 404	5,1
Предприниматели	104 335	5,2	112 228	4,8
Физические лица	1 019 513	51,1	951 475	41,0
Итого средств клиентов	1 993 774	100	2 320 837	100

В течение 2017 года Банк не привлекал средств клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

На 31 декабря 2017 года Банк имел 11 клиентов (2016 г.: 8 клиентов) с остатками средств свыше 25 746 тысяч рублей (2016 г.: 25 601 тысячи рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 058 808 тысяч рублей (2016 г.: 1 301 118 тысяч рублей), или 53,20 % (2016 г.: 56,15 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13. Прочие заемные средства

Заемные средства представляют собой субординированные займы.

(в тысячах российских рублей)	Начало действия обязательства/ дата последней продлонгации	Срок погашения	Валюта	Договорная процентная ставка, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Субординированный займ 1	24.09.2012	15.11.2027	810	9,00	6 000
Субординированный займ 2	10.08.2009	10.11.2027	810	10,00	3 600
Субординированный займ 3	18.03.2008	20.05.2027	810	10,00	5 000

Субординированный займ 4	01.04.2008	10.06.2027	810	10,00	4 000
Субординированный займ 5	15.05.2006	10.05.2027	810	10,00	3 600
Субординированный займ 6	27.02.2009	10.05.2027	810	10,00	8 390
Субординированный займ 7	03.11.2017	03.11.2025	810	9,00	5 000
Субординированный займ 8	14.07.2015	14.07.2023	810	11,00	7 000
Субординированный займ 9	03.11.2017	03.11.2025	810	9,00	10 000
Субординированный займ 10	27.10.2010	26.12.2027	810	11,00	13 000
Субординированный займ 11	27.02.2007	15.02.2027	810	10,00	1 500
Субординированный займ 12	19.02.2008	25.04.2027	810	10,75	5 000
Субординированный займ 13	10.08.2009	15.11.2027	810	11,00	6 400
Субординированный займ 14	26.07.2007	15.07.2027	810	10,00	13 300
Субординированный займ 15	29.02.2008	15.06.2027	810	10,75	4 000
Субординированный займ 16	16.05.2006	15.05.2027	810	10,00	6 700
Субординированный займ 17	27.02.2009	15.05.2027	810	11,00	8 370
Субординированный займ 18	24.09.2012	15.11.2027	810	10,00	11 000
Субординированный займ 19	29.07.2010	15.07.2027	810	11,00	5 000
Субординированный займ 20	08.11.2017	08.11.2025	810	9,00	15 000
Субординированный займ 21	14.07.2015	14.07.2023	810	11,00	18 000
Итого:					159 860

В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В примечании 24 приведена информация о справедливой стоимости прочих заемных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 159 860 тысяч рублей (2016 г.: 129 860 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиторская задолженность	2 380	4 133
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 276	8 664
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	53	134
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 028	2 178
Прочие	43	39
Обязательства по гарантиям выданным	15	-
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	8 141	9 257
Итого прочих обязательств	16 936	24 405

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 16 936 тысяч рублей (2016 г.: 24 405 тысяч рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва – оценочного обязательства:

	Обязательства кредитного характера	Резерв на оплату отпусков	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 509	16 733	18 242
Формирование (использование) резерва	3 929	(12 914)	(8 985)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	5 438	3 819	9 257
Формирование (использование) резерва	(1 892)	776	(1 116)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	3 546	4 595	8 141

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 21.

15. Уставный капитал

В соответствии с изменениями МСФО (IAS)1 и МСФО (IAS)32, выпущенными в феврале 2008 года примененными Банком с отчетности за 2009 год, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

В течение 2017 года участниками в Банк не было подано ни одного заявления о выходе из бизнеса. В соответствии с учетной политикой Банка финансовые обязательства перед участниками по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года оценены по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости долей в капитале Банка. См. Примечание 4.

В течение 2017 года и 2016 года участниками Банка не осуществлялись взносы денежных средств в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств перед участниками составила 245 019 тысяч рублей (2016 г.: 245 019 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	251 129	271 232
Средства в других банках	-	28 217
Средства, размещенные в Банке России	25 911	6 645
Корреспондентские счета в других банках	126	112
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления денежных средств	-	-
Итого процентных доходов	277 166	306 206
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(77 432)	(91 217)
Срочные вклады физических лиц	(79 377)	(83 656)
Текущие (расчетные) счета	(14 360)	(14 078)
Итого процентных расходов	(171 169)	(188 951)
Чистые процентные доходы	105 997	117 255

17. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	14 693	15 062
Комиссия по расчетным операциям	21 646	20 044
Комиссия по выданным гарантиям	17	8
Комиссия по обслуживанию счетов	4 510	4 295
Прочие	790	1 063
Итого комиссионных доходов	41 656	40 472
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(108)	-
Комиссия по расчетным операциям	(3 241)	(4 404)
Комиссия по обслуживанию счетов	(653)	(15)
Комиссия за инкассацию	(1 076)	(1 493)
Прочие	(1 103)	(932)
Итого комиссионных расходов	(6 181)	(6 844)

18. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 050	305
Прочие	1 899	1 500
Итого прочих операционных доходов	2 949	1 805

19. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на персонал		(60 645)	(81 775)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(4 550)	(4 652)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	10, 11	(8 178)	(10 519)
Реклама и маркетинг		(121)	(77)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами		-	(2 920)
Расходы по операционной аренде основных средств		(3 583)	(2 669)
Прочие административные расходы		(7 350)	(7 025)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(54)	(1 525)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(3 905)	(3 730)
Прочие расходы, относящиеся к		(5 786)	(4 408)

основным средствам и нематериальным активам		
Расходы по страхованию	(5 656)	(7 078)
Прочие расходы	(350)	(91)
Итого административных и прочих операционных расходов	(100 178)	(126 469)

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 12 560 тысяч рублей (2016 г.: 19 348 тысяч рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 187	1 665
Изменения отложенного налогообложения, связанные с - возникновением и списанием временных разниц	(328)	467
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 859	2 132

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	6 317	3 326
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	1 263	665
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Постоянные разницы	3 596	1 467
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 859	2 132

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, представленных далее, отражаются за 2017 год по ставке 20% (2016 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	Отражено в составе прибыли и убытков	Отражено в составе собственного капитала	2017
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и	361	40	-	401

нематериальные активы				
Резервы	6 040	2 790	-	8 830
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	560	(2 376)	-	(1 816)
Прочие	663	(126)	-	537
Налоговый актив (обязательство)	7 624	328	-	7 952

(в тысячах российских рублей)	2015	Отражено в составе прибыли и убытков	Отражено в составе собственного капитала	2016
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(1 874)	2 235	-	361
Резервы	7 926	(1 886)	-	6 040
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	-	560	-	560
Прочие	2 039	(1 376)	-	663
Налоговый актив (обязательство)	8 091	(467)	-	7 624

21. Управление рисками

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в Банке имеют первостепенное значение. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом.

В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

Кредитный риск. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском Банк выделяет следующие:

предупреждение риска - риск в обязательном порядке идентифицируется, анализируется и оценивается до проведения операции;

ограничение риска путем установления лимитов на проведение операций, подверженных кредитному риску. Система лимитов позволяет ограничивать кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагента и портфеля активов;

минимизация или компенсация риска посредством создания резервов для возмещения потерь;

мониторинг и контроль уровня кредитного риска (система раннего предупреждения);

применение системы полномочий принятия решений - распределение полномочий

между должностными лицами и коллегиальными органами по принятию решений по установлению/изменению лимитов кредитования и иных лимитов кредитного риска в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска и степени его влияния на совокупный финансовый результат;

диверсификация портфеля - распределение активов по различным сегментам (секторам экономики, регионам, видам кредитных продуктов, группам взаимосвязанных контрагентов и т.п.) с целью минимизации концентрации вложений Банка в контрагентов с высокой корреляцией уровня кредитного риска (подверженности кредитному риску).

Оценка кредитного риска производится:

в разрезе источников кредитного риска;

в разрезе портфелей активов Банка, подверженных кредитному риску, в т.ч.:

портфель корпоративных кредитов;

портфель кредитов и средств, предоставленных финансово-кредитным учреждениям;

условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, гарантии, выданные поручительства);

в совокупности по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Оценка управления кредитным риском осуществляется в Банке применительно к направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у нее требований и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск анализируется при принятии решения о предоставлении (покупке) продукта и возникает при продаже (покупке) продукта.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом). Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность Банка.

В Банке кредитные лимиты на заемщиков устанавливаются Советом директоров банка.

Решение о выдаче кредитов принимается на основании решения Правления Банка (до 700 тыс. руб.) и Совета Директоров (свыше 700 тыс. руб.).

Во избежание образования просроченной задолженности до принятия решения о выдаче кредита Банком тщательно изучаются учредительные документы потенциального ссудозаемщика, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, проверяется достоверность, окупаемость и рентабельность кредитуемых сделок. Изучается кредитная история клиента, анализируется вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в т.ч. просроченной, рассчитывается платежеспособность заемщиков, по юридическим лицам, кроме того, ликвидность баланса. Объективно оценивается риск невыполнения заемщиками своих обязательств и стоимость внесенного залога, кроме того, предварительно на месте проверяется имущество, предложенное в залог. Анализ финансового состояния заемщика осуществляется на основании Положений, утвержденных в Банке. Решение о выдаче кредита принимается Правлением Банка или Советом директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

Географический риск. Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами физических лиц на депозитных и прочих счетах на сумму 59 тысяч рублей (2016 г.: 64 тысячи рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия
Чистая балансовая позиция	257 466

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия
Чистая балансовая позиция	256 008

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск. Операции Банка на рынке иностранных валют и драгоценных металлов связаны с открытием валютных позиций и, как следствие, принятием валютного риска.

Валютные риски представляют собой вероятность наступления потерь в результате изменения курсов валют и цен на золото. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

При управлении текущим валютным риском проводится ежедневная оценка валютных рисков по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным методом управления валютным риском является поддержание видов (длинная/короткая) величин открытых валютных позиций в пределах установленных лимитов. Инструментами управления валютным риском являются:

- система лимитов, включающая лимиты на размер суммарной ОВП Банка и размеры ОВП Банка по валютам и драгметаллам. Для оценки реализованного валютного риска анализируется динамика ОВП в долларах США и Евро, золоте, серебре, определяется совокупная величина доходов (расходов), возникающих от переоценки активов и пассивов;

- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка иностранной валюты и драгоценных металлов на внутреннем валютном рынке в безналичной форме, либо в наличной - через операционную кассу (иностранная валюта и драгоценные металлы) и дополнительные офисы Банка (иностранная валюта). Привлекательность актива для Банка определяется доходностью, ликвидностью и риском потери стоимости вложений.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 234 672	2 141 159	93 513	2 513 009	2 412 961	100 048
Доллары США	12 564	12 307	257	31 951	31 956	(5)
Евро	15 253	14 974	279	28 114	28 115	(1)
Прочие	2 130	2 130	-	2 070	2 070	-
Итого	2 264 619	2 170 570	94 049	2 575 144	2 475 102	100 042

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

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	0,2228	0,2228	(0,004)	(0,004)
Ослабление доллара США на 5 %	(0,2228)	(0,2228)	0,004	0,004
Укрепление евро на 5 %	0,2023	0,2023	(0,001)	(0,001)
Ослабление евро на 5 %	(0,2023)	(0,2023)	0,001	0,001

Риск ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется в целях снижения вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, минимизации возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности Банка на достаточном уровне, а также в целях минимизации риска потери ликвидности.

Порядок управления ликвидностью включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью;
- управление срочной ликвидностью.

Риск мгновенной ликвидности показывает способность выполнения банком своих обязательств в настоящий момент времени. Управление данным риском ликвидности осуществляется путем ежедневного прогнозирования поступлений и платежей по счетам клиентов в течение операционного дня, контроля необходимого остатка денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, а также в кассе Банка.

Риск срочной ликвидности представляет собой риск несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Банка в разрезе групп срочности и основных валют. Управление срочной ликвидностью обеспечивает исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами в течение определенного временного интервала.

Основными инструментами управления ликвидностью является:

планирование ликвидности (метод анализа платежных потоков) – расчет на анализируемые даты всех притоков и оттоков денежных средств (входящих и исходящих платежных потоков), проходящих через Банк, анализ и прогнозирование их статистических характеристик;

резервирования ликвидных активов по группам пассивов – определение необходимой величины ликвидных активов в зависимости от фактической структуры привлеченных банковских ресурсов;

ценообразование банковских продуктов, основанное на рыночных тенденциях и

потребностях Банка;

лимитирование – поддержание структуры банковского баланса в соответствии с системой лимитов, ограничивающих риски потери ликвидности.

Методами оценки риска ликвидности являются:

коэффициентный метод анализа ликвидности баланса Банка;

метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ);

тестирование с использованием сценарного анализа.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

В целях контроля за управлением риском ликвидности, Банк рассчитывает лимиты, ограничивающие риски ликвидности, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Кроме того, процесс управления ликвидностью подлежит проверке Службой внутреннего аудита Банка на предмет соответствия процедур управления ликвидностью Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяет Совету директоров сформировать обоснованное суждение о надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и состоянии ликвидности Банка.

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка по состоянию на 31.12.2017 г. отсутствует. Оценку качества управленческих решений специалистов Банка, ответственных за состояние ликвидности, можно признать удовлетворительной.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 31,8 % (2016 г.: 35,2 %). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 133,9 % (2016 г.: 168,8 %). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 102,5 % (2016 г.: 97,8 %). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным сделкам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. 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 на отчетную дату.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов					
- физических лиц	221 510	112 893	114 494	799 221	1 248 118
- юридических лиц	330 768	106 072	106 425	515 205	1 058 470
Прочие заемные средства	1 382	6 821	8 069	284 016	300 288
Обязательства по операционной аренде	198	942	989	-	2 129
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	8 851	527	13 389	56 187	78 954
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	562 709	227 255	243 366	1 654 629	2 687 959

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов					
- физических лиц	139 687	664 481	166 890	2 699	973 757
- юридических лиц	290 074	268 183	290 779	5 968 356	6 817 392
Прочие заемные средства	1 115	5 577	6 879	194 947	208 518
Обязательства по операционной аренде	209	930	989	-	2 128
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	613	7 320	35 868	41 434	85 235
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	431 698	946 491	501 405	6 207 436	8 087 030

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Без срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	166 598	-	-	-	-	166 568
Обязательные резервы на	16 223	-	-	-	-	16 223

счетах в Банке России						
Средства в других банках	601 161	170 139	-	-	-	771 300
Кредиты и дебиторская задолженность	13 961	19 495	125 897	1 132 102	-	1 291 455
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	89 000	-	-	89 000
Основные средства	-	-	-	-	55 214	55 214
Нематериальные активы	-	-	-	-	7 686	7 686
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 559	-	-	-	3 559
Отложенный налоговый актив	7 952	-	-	-	-	7 952
Прочие активы	19 049	-	-	-	-	19 049
Итого активов	824 944	193 193	214 897	1 132 102	62 900	2 428 036
Обязательства						
Средства клиентов	(536 373)	(858 824)	(112 770)	(485 807)	-	(1 993 774)
Прочие заемные средства	-	-	-	(159 860)	-	(159 860)
Прочие обязательства	(15 152)	(1 784)	-	-	-	(16 936)
Итого обязательств	(551 525)	(860 608)	(112 770)	(645 667)	-	(2 170 570)
Чистый разрыв ликвидности	273 419	(667 415)	102 127	486 435	62 900	257 466
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	273 419	(393 996)	(291 869)	194 566	257 466	-

Далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Без срока погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	184 696	-	-	-	-	184 696
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 248	-	-	-	-	15 248
Средства в других банках	842 192	90 050	-	-	-	932 242
Кредиты и дебиторская задолженность	92 366	132 777	205 238	988 112	-	1 418 493
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	80 995	-	-	80 995
Основные средства	-	-	-	-	58 456	58 456
Нематериальные активы	-	-	-	-	5 168	5 168
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 276	-	-	-	1 276
Отложенный налоговый актив	7 624	-	-	-	-	7 624
Прочие активы	26 912	-	-	-	-	26 912
Итого активов	1 169 038	224 103	286 233	988 112	63 624	2 731 110
Обязательства						
Средства клиентов	(469 565)	(877 622)	(415 236)	(558 414)	-	(2 320 837)
Прочие заемные средства	-	-	-	(129 860)	-	(129 860)
Прочие обязательства	(25 645)	(1 267)	-	-	-	(26 912)
Итого обязательств	(495 210)	(878 889)	(415 236)	(688 274)	-	(2 477 609)
Чистый разрыв ликвидности	673 828	(654 786)	(129 003)	299 838	63 624	253 501
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	673 828	19 042	(109 961)	189 877	253 501	-

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам резерв формируется в полном сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

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

Риск процентной ставки. Управление процентным риском построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на величину их дисбаланса по группам срочности на годовом горизонте. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска на ежемесячной основе проводится измерение и мониторинг процентного риска.

Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается процентный спрэд, по состоянию на 01.01.2018 года сумма спреда составляет 3,45 %, чистая процентная маржа – 3,82 %.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ чувствительности и стресс-тестирование.

С помощью ГЭП-метода оценки процентного риска ежемесячно проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На 01.01.2018 г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковскому портфелю на горизонте в 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 527 тысяч рублей, на 400 базисных пунктов – 2 108 тысяч рублей:

(в тыс. руб.)

	на 100 б.п.	на 200 б.п.	на 300 б.п.	на 400 б.п.
на 01.01.2017 г.	2 730	5 460	8 190	10 920
на 01.01.2018 г.	527	1 054	1 581	2 108

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по

видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

	2017			2016		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	7,31 %	-	-	9,47 %	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13,39 %	-	17,0 %	13,87 %	17,0 %
Обязательства						
Срочные средства клиентов						
- юридические лица	-	8,42 %	-	-	8,97 %	-
- физические лица	0,01 %	7,28 %	0,01 %	2,43 %	9,33 %	1,62 %
Прочие заемные средства	-	10,18 %	-	-	10,45 %	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск концентрации. Банк выделяет следующие виды концентрации:

риск концентрации вложений Банка в обязательства одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов;

риск отраслевой концентрации кредитного портфеля.

Управление рисками концентрации осуществляется на основе установления и контроля лимитов концентрации, таких как лимита на контрагента (заемщика) и взаимосвязанных контрагентов (заемщиков), отраслевые лимиты. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы капитала. См. Примечания 7.

Операционный риск. Управление операционным риском является важной составляющей общей системы управления риском в Банке.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, для того, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

количество уволенных (уволившихся) сотрудников;

количество допущенных ошибок при проведении операций;

количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;

время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

В целях ограничения операционного риска Банк использует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение/ограничение размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относятся:

разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;

контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском;

развитие систем автоматизации банковских технологий;

защита информации, в том числе путем ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации;

имущественное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка, банкоматах и терминалах);

процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в несгораемых шкафах;

проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

внесение изменений в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;

осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);

осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;

повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка управления правовым риском проводится в отношении направлений деятельности Банка, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушений Банком и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Уровень правового риска признан по категории «низкий». Оценка уровня правового риска признана удовлетворительной.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

Далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III). Капитал Банка, рассчитанный по инструкции № 395-П Банка России, по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 398 710 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 372 879 тысяч рублей).

Структура капитала Банка (Базель III)				
(в тысячах российских рублей)	2017	%	2016	%
Собственные средства (капитал)	398 710	100	372 879	100
всего, в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	239 364	60,03	243 017	65,17
1.1 Базовый капитал	239 364	60,03	243 017	65,17
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	159 346	39,97	129 862	34,83

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка				
(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	%	на 01.01.2017	%
1. Факторы роста капитала	409 949	102,81	379 893	101,88
1.1 Уставный капитал	245 019	61,45	245 019	65,71
1.2 Резервный фонд	5 068	1,27	5 012	1,34
1.3 Субординированные займы	159 860	40,09	129 860	34,83
1.4 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	-	2	-
2. Факторы снижения капитала	11 239	2,81	7 014	1,88
2.1. Нематериальные активы	8 249	2,06	5 901	1,58
2.2. Убытки	2 474	0,62	1 113	0,30
2.3. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	413	0,10	-	-
2.4. Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	103	0,03	-	-
Собственные средства (капитал)	398 710	100	372 879	100

В течение 2017 и в течение 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с взысканием просроченной задолженности по кредитам с заемщиков на сумму 213 845,53 тысяч рублей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, так как по данным судебным разбирательствам Банк выступает в качестве истца.

В качестве ответчика Банк выступает по судебным делам на сумму 2 802,63 тысячи рублей. Резерв не создан, так как вероятность понесения убытков (выплат в пользу истца) по искам оценена Банком как низкая.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

	2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Менее 1 года	2 128
От 1 года до 5 лет	-
Более 5 лет	-
Итого обязательств по операционной аренде	2 128

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные кредитные линии	52 155	85 235
Гарантии выданные	312	-
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(3 546)	(5 438)
Итого обязательств кредитного характера	48 921	79 797

Резерв по условным обязательствам кредитного характера	2017	2016
на 1 января	5 438	1 509
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(1 892)	3 929
на 31 декабря	3 546	5 438

Активы, находящиеся в залоге. На 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, находящихся в залоге.

Обязательные резервы на сумму 16 223 тысяч рублей (2016 г.: 15 248 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. В 2017 года сумма обязательных резервов на счетах в Банке России увеличилась на 975 тысяч рублей (2016 г.: увеличилась на 3 316 тысяч рублей).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов

банкам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая (амортизированная) стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	166 598	166 598	184 696	184 696
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 223	16 223	15 248	15 248
Средства в других банках	771 300	932 242	932 242	932 242
Кредиты и дебиторская задолженность	1 291 422	1 232 422	1 418 493	1 425 618
Итого финансовые активы	2 245 543	2 357 485	2 550 679	2 557 804
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов:				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	290 982	290 982	318 112	318 112
Срочные депозиты прочих юридических лиц	683 305	683 305	1 051 250	1 051 250
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	28 242	28 242	32 548	32 548
Срочные вклады физических лиц	991 245	991 245	918 927	918 927
Прочие заемные средства	159 860	159 860	129 860	129 860
Итого финансовые обязательства	2 153 634	2 153 634	2 450 697	2 450 697

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами

принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись в том числе по ставкам, отличным от рыночных. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2017	2016
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2017 г. 5-19 %, 2016 г.: 5-22%)	675	291
Резерв на возможные потери	-	(9)
Задолженность по договорам цессии: ставка 0 %	-	60 252
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2017 г. 0-2 %, 2016 г. 0-2%)	3 464	6 883
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017 г. 1-11,5 %, 2016 г. 3-12%)	826 176	1 079 079
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 2017 г. 9-11 %, 2016 г.: 9-11%)	149 860	129 860
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	-	74 000
Полученные гарантии и поручительства	340	250
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	626	1 156

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2017	2016
Процентные доходы от ссуд	75	101
Операционные доходы	661	587
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	68	32
Процентные расходы по расчетным счетам	163	139
Процентные расходы по срочным депозитам	86 588	111 546
Процентные расходы по субординированным займам	13 839	13 571
Операционные расходы	216	1 145
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	465	-

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

	2017	2016
Заработная плата	5 064	9 193
Ежемесячная премия	5 802	5 528
Квартальная премия	5 605	18 153
Вознаграждения по итогам года	-	-
Другие краткосрочные вознаграждения	954	1 469
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Выходные пособия	-	-
Вознаграждения Совету Директоров	8	10 577
Итого	17 433	44 920

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, за работу в праздничные дни, компенсации за неиспользованные отпуска, единовременные премии, суммы материальной помощи и другие выплаты.

26. События после отчетной даты

Общим собранием участников ООО «Костромаселькомбанк» от 26.04.2017 г. (протокол № 2) принято решение суммы неиспользованной прибыли в размере 57 тысяч рублей направить на создание Резервного фонда.

27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

(б) Определение рыночных процентных ставок

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

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

(с) Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких

операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

(d) Принцип непрерывно действующей организации

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