

«Братский АНКБ» ПАО

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Принципы представления отчетности	18
4. Основные принципы учетной политики	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Средства в других банках	37
7. Кредиты клиентам	38
8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	42
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	43
10. Инвестиционная недвижимость	43
11. Основные средства	44
12. Нематериальные активы	45
13. Прочие активы	46
14. Средства других банков	46
15. Средства клиентов	47
16. Прочие обязательства	48
17. Уставный капитал	48
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	48
19. Процентные доходы и расходы	49
20. Комиссионные доходы и расходы	49
21. Прочие операционные доходы	50
22. Операционные расходы	50
23. Налог на прибыль	51
24. Дивиденды	52
25. Управление рисками	53
26. Управление капиталом	63
27. Условные обязательства	63
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	66
30. Операции со связанными сторонами	69
31. События после отчетной даты	70
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	70

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащееся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Братского Акционерного Народного коммерческого Банка (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности Банка, достоверно отражающей финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – 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 и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка 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 во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Банка:

Горелов Д.Н.
И.о. Председателя Правления

28 апреля 2018 года



Теплякова Т.В.
И.о. главного бухгалтера

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование кредитной организации – Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – «Братский АНКБ» ПАО. Товарный знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк.

Юридический и фактический адрес Банка: 665717, Российская Федерация, Иркутская обл. г. Братск, ул. Комсомольская, д. 43.

Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1990 году на паевых началах по решению учредителей. В 1993 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

Свидетельство о внесении записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц - серия 38 №0133423 от 06 августа 2002 года. Основной государственный регистрационный номер 1023800000069.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Также на основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказывать консультационные услуги.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.06.2015 «Братскому АНКБ» ПАО предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Подразделения «Братского АНКБ» ПАО (далее – Банк или Братский Народный Банк), действовавшие в 2017 году:

- в г. Братске - Головная организация, осуществляющая все виды операций, предусмотренные лицензией Банка, и Операционный офис;
- в г. Иркутске - дополнительный офис №4, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №4 Банка, и операционная касса вне кассового узла;
- в г. Красноярске - Красноярский филиал Банка, осуществляющий все виды операций, предусмотренные лицензией Банка;
- в г. Тайшете Иркутской области - дополнительный офис №1, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №1 Банка;
- в пос. Энергетик г. Братска - дополнительный офис №2, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №2 Банка;
- в г. Усть-Илимске Иркутской области - дополнительный офис №3, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №3 Банка.

Братский Народный Банк является:

- членом валютной секции Публичное акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- участником Ассоциации региональных банков России (Ассоциация "Россия"), стратегической задачей которой является повышение роли банков в развитии отечественной экономики и строительство на их основе обновленной банковской системы России;
- членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL». 06 декабря 2004 года Банку был присвоен активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B. С помощью системы SWIFT международные расчеты и другие виды банковских услуг могут быть выполнены Банком за минимальное время с высокой степенью надежности и достоверности;
- участником системы обязательного страхования вкладов (номер 726);
- аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- ассоциированный член платежной системы VISA;
- косвенный участник платежной системы «МИР».

В настоящее время Банк позиционируется на региональном рынке как универсальная кредитная организация, оказывающая своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Являясь участником системы электронных расчетов и имея разветвленную корреспондентскую сеть, Братский Народный Банк обеспечивает быстрое прохождение платежей своих клиентов.

Как агент валютного контроля Банк предлагает своим клиентам - участникам внешнеэкономической деятельности услуги по комплексному обслуживанию экспортных и импортных операций.

Основным инструментом активных операций Братского Народного Банка является кредитование юридических и физических лиц. Реализуя качественные банковские услуги, Банк, тем не менее, придерживается умеренной тарифной политики. Крупным корпоративным клиентам и VIP-клиентам Банка предоставляется индивидуальное обслуживание.

На основании данных информационного бюллетеня территориального управления Банка России доля «Братского АНКБ» ПАО в показателях региональных кредитных организаций Иркутской области по состоянию на 01.01.2018: 13% - по собственным средствам, 22% - по привлеченным средствам клиентов, 16% - по кредитам и прочим ссудам (кроме представленных кредитным организациям). Среди показателей региональных банков и кредитных организаций, расположенных на территории области без Байкальского банка ПАО «Сбербанк России», доля «Братского АНКБ» ПАО соответственно: 11%, 6% и 6%.

В рейтинге российских банков, составленном Banki.ru по основным показателям кредитных организаций на 01 января 2018 года, Банк занимает 314 место по размеру активов, 405 место по объему собственного капитала, 285 место по объему кредитного портфеля, 303 место по объему средств предприятий и организаций, 221 место по объему вкладов физических лиц (по состоянию на 01.01.2017г. количество действующих кредитных организаций составляло 561).

Основным направлением в размещении денежных средств Банком является кредитование малого и среднего бизнеса. Заемщиками Банка, как правило, выступают предприятия и организации различных отраслей экономической деятельности, ведущие свой бизнес в регионах присутствия Банка.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2017 году составила 174 человек (2016 г.: 176 человек).

Органом управления Банка является Совет Директоров. В него входят 5 человек во главе с Председателем Совета Директоров. Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Должность Председателя Правления с 2003 года занимает Баландин Ф.В. Акционером Банка в течение 2017 года Баландин Ф.В. не являлся.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка. В его состав входят 3 члена, которые являются ключевым управленческим персоналом Банка.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Доля (%)	Доля (%)
Громова В.Б.	62,55	62,55
ООО «Инвестпром»	-	8,2
Шашков А.Ф.	8,20	-
ООО «Красный Яр»	8,13	8,13
Сибгатулина Назиря Галеевна	5,79	5,79
Шварёва Арина Вячеславовна	5,79	5,79
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	9,55	9,55
Итого	100	100

Под контролем Громовой В.Б., которая с июня 2011 года, является Председателем Совета Директоров Банка, находится 62,55% уставного капитала Банка или 2 000 акций. Остальные члены Совета директоров, а так же члены Правления Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Все лица, являвшиеся в прошедшем году членами Совета директоров Банка, Правления Банка, соответствовали квалификационным требованиям Центрального банка Российской Федерации, предъявляемым к кандидатам в члены совета директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Братский Народный Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. На деятельность Банка прямо или косвенно оказывают влияние состояние денежных рынков, платежных балансов регионов присутствия Банка и страны, уровень оптовых цен и тарифов, производственная деятельность предприятий, инфляционные ожидания, динамика доходов населения, применяемые Банком России меры регулирования ликвидности банковской системы и валютного курса.

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

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

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

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

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

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США¹ в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США¹ в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

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

России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

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

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется значительными темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5 %
31 декабря 2012 года	6,6 %

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

Операции на финансовых рынках

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка снижения ликвидности на финансовых рынках и высокой волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных

организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения данных изменений на его финансовое положение и результаты деятельности.

Изменения в представлении отчетности**Ошибки прошлых лет, выявленные в текущем году**

В данные Отчёта о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
Денежные средства и их эквиваленты	397 151	(411)	396 740	Исключены из состава денежных средств, средства имеющие ограничения по использованию. Перерасчёт суммы накопленной амортизации по переоценённым основным средствам.
Основные средства	159 326	3 137	162 463	корректировка расчёта суммы переоценки зданий, помещений и земли.
Нематериальные активы	5 820	(3 657)	2 163	Списание с баланса стоимости активов, признанных в составе текущих расходов в отчётные периоды до 01.01.2016.
Текущие налоговые активы	884	250	1 134	Исправление бухгалтерской ошибки
Прочие активы	12 397	(6 750)	5 647	Реклассификация активов, классифицированных в качестве ссудной задолженности, признание резерва по прочим активам.
Итого активов	3 266 266	(7 433)	3 258 833	
Прочие обязательства	15 359	1 140	16 499	Признание в расходах отчётного периода платежей в систему страхования вкладов, относимых к 2016 году.
Отложенное налоговое обязательство	4 280	(3 272)	1 008	Пересчёт суммы отложенных налогов в связи с перерасчётом фонда переоценки зданий, помещений и земли.
Итого обязательств	2 873 298	(2 132)	2 871 166	
Фонд переоценки основных средств	39 040	5 628	44 668	Перерасчёт суммы накопленной амортизации по переоценённым основным средствам, корректировка расчёта суммы переоценки зданий, помещений и земли.
Накопленный дефицит	(135 226)	(10 929)	(146 155)	Перерасчёт суммы накопленной амортизации по переоценённым основным средствам, пересчёт отложенных налогов, признание расходов по резервам и прочих операционных расходов.
Итого капитала	392 968	(5 301)	387 667	
Итого обязательств и капитала	3 266 266	(7 433)	3 258 833	

В данные отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
Процентные доходы	359 273	(10 888)	348 385	Исправление бухгалтерских ошибок: исправление расчёта амортизированной стоимости кредитов, исключение из процентных доходов сумм процентов по досрочно закрытым депозитам
Процентные расходы	(203 743)	4 233	(199 510)	исключение из процентных расходов сумм процентов по досрочно закрытым депозитам
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	155 530	(6 655)	148 875	
Изменение резерва под обесценение сумм (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1 385	289	1 674	Исправление бухгалтерской ошибки
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	156 915	(6 366)	150 549	
Комиссионные доходы	95 667	1 332	96 999	Исправление бухгалтерской ошибки по реклассификации комиссионного дохода в процентный доход.
Изменение прочих резервов	(12 989)	13 222	233	Исправление бухгалтерской ошибки по признанию обесценения инвестиционной недвижимости
Прочие операционные доходы	3 695	(1 276)	2 419	Исправление бухгалтерской ошибки по признанию доходов от сдачи в активов Банка в аренду
Чистые доходы (расходы)	291 493	(6 912)	298 405	
Административные и прочие операционные расходы	(201 777)	(21 554)	(223 331)	Исправление бухгалтерских ошибок: списание с баланса стоимости активов, признанных в составе текущих расходов в отчётные периоды до 01.01.2016,

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
				исключение учёта в составе текущих расходов, расходов по накопленным отпускам работников, исключение учёта обесценения прочих нефинансовых активов
Прибыль (убыток) до налогообложения	89 716	(14 642)	75 074	
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	(22 697)	3 708	(18 989)	Пересчёт сумм отложенных налогов
Чистая прибыль	67 019	(10 934)	56 085	
Прочие компоненты совокупного дохода				
Изменение фонда переоценки основных средств	(2 582)	7 036	4 454	Перерасчёт суммы накопленной амортизации по переоценённым основным средствам, корректировка расчёта суммы переоценки зданий, помещений и земли.
Прочие компоненты совокупного дохода	-	5	5	Невостребованные дивиденды
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	516	(1 408)	(892)	Пересчёт суммы отложенного налога, связанного с изменением балансовой стоимости основных средств
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	(2 066)	5 633	3 567	
Итого совокупный доход за период	64 953	(5 301)	59 652	

В данные отчета о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
Накопленный дефицит на 31 декабря 2016 года	(135 226)	(10 929)	(146 155)	Перерасчёт суммы накопленной амортизации по переоценённым основным средствам, пересчёт отложенных налогов, признание расходов по резервам и прочим операционных расходов.
Фонд переоценки	39 040	5 628	44 668	Перерасчёт суммы накопленной

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
основных средств на 31 декабря 2016 года				амортизации по переоценённым основным средствам, корректировка расчёта суммы переоценки зданий, помещений и земли.
Итого капитал на 31 декабря 2016 года	392 968	(5 301)	387 667	

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
Проценты полученные	361 711	(17 018)	344 693	Исправление бухгалтерской ошибки
Проценты уплаченные	(203 743)	3 586	(200 157)	Исправление бухгалтерской ошибки
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	129 849	541	130 390	Исправление бухгалтерской ошибки
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	-	32	32	Исправление бухгалтерской ошибки
Комиссии полученные	95 667	2 274	97 941	Исправление бухгалтерской ошибки
Комиссии уплаченные	(11 857)	(591)	(12 448)	Исправление бухгалтерской ошибки
Прочие операционные доходы	3 672	(1 232)	2 440	Исправление бухгалтерской ошибки
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(182 242)	(27 654)	(209 896)	Исправление бухгалтерской ошибки
Уплаченный налог на прибыль	(12 558)	816	(11 742)	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	180 499	(39 246)	141 253	
Изменение в операционных активах и обязательствах				
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(118 690)	(1 425)	(120 115)	Исправление бухгалтерской ошибки
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(79 611)	15 248	(64 363)	Исправление бухгалтерской ошибки

Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(11 257)	19 227	7 970	Исправление бухгалтерской ошибки
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(35 843)	684	(35 159)	Исправление бухгалтерской ошибки
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(11 572)	12 083	511	Исправление бухгалтерской ошибки
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(80 218)	6 571	(73 647)	
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 310)	1 503	(7 807)	Исправление бухгалтерской ошибки
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	34	(34)	-	Исправление бухгалтерской ошибки
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(9 276)	1 469	(7 807)	
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(104 960)	(8 451)	(113 411)	

В данные Приложения 11 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректированные данные за 2016 год	Комментарии
Поступление зданий, помещений и земли	245	62	307	Исправление бухгалтерской ошибки
Поступления офисного и компьютерного оборудования	4 004	1 368	5 372	Исправление бухгалтерской ошибки
Поступления (Итого)	4 249	1 430	5 679	Исправление бухгалтерской ошибки
Выбытие офисного и компьютерного оборудования	(569)	(1 112)	(1 681)	Исправление бухгалтерской ошибки
Выбытие (Итого)	(569)	(1 112)	(1 681)	Исправление бухгалтерской ошибки
Переоценка (Здания)	(2 765)	(6 685)	(9 450)	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Переоценка (Итого)	(2 765)	(6 685)	(9 450)	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Первоначальная стоимость на 31	155 170	(6 543)	148 627	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
декабря 2016 года (Здания)				суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года (Офисное и компьютерное оборудование)	67 545	256	67 801	Исправление бухгалтерской ошибки
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года (Итого)	227 885	(6 367)	221 518	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Амортизационные отчисления (Здания)	(2 197)	(5 041)	(7 238)	Пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Амортизационные отчисления (Итого)	(8 832)	(5 218)	(14 050)	Пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Амортизация по выбывшему офисному и компьютерному оборудованию	559	1 003	1 562	Исправление бухгалтерской ошибки
Амортизация по выбывшим основным средствам (Итого)	559	1 003	1 562	Исправление бухгалтерской ошибки
Амортизация по переоценённым активам, отражённая в прочем совокупном доходе (Здания)	183	13 719	13 902	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Амортизация по переоценённым активам, отражённая в прочем совокупном доходе (Итого)	183	13 719	13 902	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года (Здания)	(10 351)	8 678	(1 673)	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт суммы амортизационных отчислений за 2016 год
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года (Офисное и компьютерное оборудование)	(54 351)	826	(53 525)	Исправление бухгалтерской ошибки
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года (Итого)	(68 559)	9 504	(59 055)	Перерасчёт переоценки зданий, помещений и земли, пересчёт суммы амортизационных, Исправление бухгалтерской ошибки
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года (Здания)	144 819	2 135	146 954	Корректировка расчёта суммы переоценки зданий, помещений и земли.
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года (офисное и компьютерное оборудование)	13 194	1 082	14 276	Исправление бухгалтерской ошибки

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года (Итого)	159 326	3 137	162 463	Корректировка расчёта суммы переоценки зданий, помещений и земли.

В данные Приложения 12 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2016 год	Сумма корректировки	Скорректи- рованные данные за 2016 год	Комментарии
Поступление лицензий на право использования программных продуктов	5 809	(3 679)	2 130	Списание с баланса стоимости активов, признанных в составе текущих расходов в отчётные периоды до 01.01.2016.
Поступление (Итого)	5 809	(3 679)	2 130	Списание с баланса стоимости активов, признанных в составе текущих расходов в отчётные периоды до 01.01.2016.
Выбытие лицензий на право использования программных продуктов	(748)	748	0	Исправление бухгалтерской ошибки
Выбытия (Итого)	(748)	748	0	Исправление бухгалтерской ошибки
Остаточная стоимость лицензий на право использования программных продуктов на 31 декабря 2016 года	9 215	(2 931)	6 284	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года (Итого)	9 300	(2 931)	6 369	

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Банк относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе, банкоматах и на текущих счетах в Банке России (кроме счетов Обязательных резервов), а так же эквиваленты денежных средств представляющих собой остатки на счетах типа «Ностро» в других кредитных организациях, не имеющих каких-либо ограничений на их использование. Денежные средства с ограничениями на право использования отражаются отчетности в составе «Прочих финансовых активов».

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России. Законодательство РФ накладывает существенные ограничения на использование данных средств для финансирования текущей деятельности Банка, поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- средства в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате совершения сделки.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке и, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, что бы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли и убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчётного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Последующая оценка финансовых инструментов

После первоначального признания Банк измеряет финансовые активы:

- по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке
 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка;
 - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

- по амортизированной стоимости
 - средства в кредитных организациях;
 - кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде;
 - инвестиции, удерживаемые до погашения, кроме тех, которые оцениваются по себестоимости.
- по себестоимости Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надёжно измерена.

После первоначального признания Банк измеряет все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, учтённых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые измеряются по справедливой стоимости;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчётного периода для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность по финансовой аренде, а также по вложениям в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Результаты этого обесценения отражаются в финансовой отчетности Банка как резервы или убытки под обесценение.

Финансовый актив или группа финансовых активов 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 (далее – событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. Объективные подтверждения обесценения финансового актива или группы финансовых активов включают наблюдаемые данные, которые становятся известны Банку, о следующих событиях, приводящих к убытку:

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства или иного рода реструктуризации;

Банк вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам,

наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:

- 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, принимаемая в уменьшение кредитного риска, значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- негативные изменения в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе.

Балансовая стоимость финансового актива уменьшается с использованием счета оценочного резерва.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива. Сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведённой (дисконтированной) стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по себестоимости, измеряются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведённой стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей рыночной норме доходности для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения в дальнейшем не восстанавливаются.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в отчёте о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате «событий убытка», произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчёте о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой

стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Под значимым финансовым активом Банк подразумевает кредитные или аналогичные им договора, заключенные между Банком и клиентом, суммарный размер которых для одного клиента превышает 1 % от кредитного портфеля Банка.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

При определении размера резерва все выданные Банком ссуды подразделяются на пять категорий в зависимости от финансового состояния заемщика, его способности обслуживать долг и возвратности кредитов в прошлом. Размер резерва определяется на основании невозвращенной части основного долга, взвешенной с учетом следующих групп риска:

1. Стандартная ссуда 0 %
2. Ссуды, требующие повышенного внимания 1 - 20 %
3. Сомнительные ссуды 21 - 50 %
4. Проблемные ссуды 51 - 99 %
5. Безнадежные ссуды 100 %

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. 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.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной

информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающих на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Накопленный убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, признанного первоначально в отчете о прибылях и убытках. Накопленный убыток от обесценения списывается со счетов капитала и переносится в отчет о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банка оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непронизводимые финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а так же, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Признание стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива или прекращение признания осуществляется с использованием учета по дате заключения сделки.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

В данную категорию включаются активы, балансовая стоимость которых будет возмещена посредством их продажи, а не дальнейшего использования.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива в качестве предназначенного для продажи, значения балансовой стоимости данного актива оцениваются в соответствии с применимыми МСФО.

В дальнейшем, активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из величин: балансовой стоимостью и справедливой стоимостью минус затраты по сделке.

Амортизация по активам, входящих в данную категорию не начисляется.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит тест на обесценение активов, предназначенных для продажи. Убыток от обесценения уменьшает стоимость активов, предназначенных для продажи, за минусом расходов на продажу, если существуют объективные признаки обесценения актива.

Прибыль от изменения в справедливой стоимости актива, предназначенного для продажи, признается в отчете о прибылях и убытках, но только в сумме признанного ранее совокупного убытка от обесценения актива.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. После первоначального признания, последующая оценка инвестиционной недвижимости производится на основании модели учета по себестоимости.

Сроки и методы амортизации объектов инвестиционной недвижимости, аналогичны как для объектов основных средств Банка.

Переклассификация объекта из категории инвестиционной недвижимости или включение в данную категорию происходит после изменения намерений руководства Банка относительно способа ее использования.

Основные средства

К основным средствам Банк относит материальные активы стоимостью более 100 000 руб., которые используются для производственных или административных целей, а так же для сдачи в аренду и предполагаемый срок использования данных активов составляет не менее одного года.

Земля и здания отражены по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, накопленных впоследствии. Предусмотрено переоценивать эту группу основных средств раз в три года. Остальные группы основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Затраты, приведшие к увеличению полезного срока службы основных средств и (или) увеличению их производительности труда относятся на увеличение стоимости основного средства. Такие неотделимые невозмещаемые арендодателем вложения в улучшение арендованных основных средств учитываются в составе основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 70 лет;
- Сооружения и дороги - 16 лет;

- Мебель - 7 лет;
- Офисное оборудование - 6 лет;
- Вычислительная и копировальная техника – 4 года;
- Транспортные средства – 5 лет;

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Затраты на реконструкцию арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды.

Амортизация актива признается, когда он становится доступным для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования составляющего 5 лет. Нематериальные активы анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, договор классифицируется как операционная аренда. Арендованный актив не отражается в отчете о финансовом положении, а платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов. В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Амортизация активов, переданных в операционную аренду, отражается в составе операционных расходов исходя из срока полезного использования актива.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы, условные обязательства и оценочные обязательства (резервы)

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, если их нельзя надёжно оценить и если выполнение этих обязательств не потребует от Банка оттока ресурсов, несущих в себе экономические выгоды. При этом информация о таких обязательствах раскрывается в финансовой отчетности.

Банк признает в финансовой отчётности в качестве оценочных обязательств (резервов) существующие условные обязательства, которые выявлены на отчетную дату, которые можно надёжно оценить и если можно утверждать с вероятностью более 50 %, что для урегулирования этого условного обязательства потребуется отток ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду.

К существующим условным обязательствам относятся: обязательства кредитного характера (финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов) и обязательства некредитного характера (выплаты по решению суда, обязательства произвести выплаты при закрытии структурного подразделения).

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Первоначально гарантия признается в отчётности по справедливой стоимости равной сумме полученной премии (комиссионному вознаграждению за выдачу банковской гарантии). Последующая оценка осуществляется по наибольшей из величин: суммы оценочного обязательства (резерва) и первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации. Оценочное обязательство определяется исходя из анализа факторов риска, присущих конкретной гарантии (или поручительству) и ретроспективного анализа оплаты Банком аналогичных гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и лимитов по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». В случае, когда условия первоначального договора об открытии заемщику кредитной линии или предоставления овердрафта предполагают предоставление средств по ставке заведомо ниже рыночной, а так же в случаях, когда средства предоставляются по фиксированной ставке, не отличающейся от рыночной на момент заключения договора, а с момента заключения договора до отчетной даты произошел значительный рост рыночных процентных ставок, неиспользованный лимит отражается в отчётности, как обязательство по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Сумма оценочного обязательства (резерва) определяется как разница между дисконтированной стоимостью обязательства, рассчитанного по ставке процента обозначенной в договоре и дисконтированной стоимостью, рассчитанной на основании текущей рыночной ставки, действующей на отчетную дату.

Сумма, признанная в качестве оценочного обязательства, по судебным искам в которых Банк выступает ответчиком представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату равную сумме предъявленного иска плюс судебные издержки. В случаях, когда оценочное обязательство включает в себя более одного элемента, тогда обязательство оценивается путём взвешивания всех возможных гипотез по степени вероятности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. 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. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем финансовым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, переносятся на будущие периоды и отражаются в составе процентного дохода или расхода, если они являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а так же затратами по сделке и иными видам премии или дисконта. Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, за оценку и учёт гарантий или обеспечения, за обработку документов по сделке. Комиссионные доходы за предоставление кредитов по рыночным процентным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать кредит вскоре после его предоставления.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведёт к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Доходы или расходы от реализации признаются на дату фактической реализации. Расходы на приобретения признаются в дату фактической поставки материальной ценности. Консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов за своих сотрудников. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей драгоценных металлов и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	156 250	174 783
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	130 876	77 681
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации		
с рейтингом «В» и выше	110 759	129 211
с рейтингом ниже «В» и не имеющие рейтинга	9 007	48
- других стран		
с рейтингом «В» и выше	1 786	15 017
с рейтингом ниже «В» и не имеющие рейтинга	-	-
Денежные эквиваленты	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	408 678	396 740

Согласно российскому законодательству, банки обязаны отвлекать из суммы денежных средств и их эквивалентов некую часть от величины привлеченных средств клиентов в Фонд обязательных резервов в Банке России. Размер отчислений зависит от оценки Банком России экономического положения Банка. Максимальная ставка отчислений составляет 7 % от привлеченных средств клиентов в иностранной валюте и 5 % от привлеченных средств клиентов в валюте РФ. По состоянию на каждую отчетную дату размер таких отчислений регулируется. Резервные требования применяются с целью регулирования общей ликвидности банковской системы.

В состав корреспондентских счетов в банках-резидентах Российской Федерации входят гарантийные депозиты, обеспечивающий проведение расчетов по клиринговым операциям в качестве коллективного или индивидуального клирингового обеспечения в сумме 14 464 тыс. руб. (в 2016 г.: 33 119 тыс. руб.).

6. Средства в других банках

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в Банке России на срок до 30 дней	1 301 052	880 445
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ на срок до 30 дней	340 138	-
Прочие текущие счета в банках:		
- Российской Федерации;	-	-
- других стран	5 760	6 066
Итого средств в других банках	1 646 949	886 511

Банки-контрагенты резиденты РФ, в которых Банк по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов размещал средства в кредиты, имеют рейтинг по данным Агентства Stadart&Poog's на уровне выше В.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченных средств в других банках нет.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Прочие текущие счета в банках представляют собой суммы обеспечительных депозитов под расчеты по пластиковым картам международных платёжных систем Visa и MasterCard.

По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки денежных средств Банка, превышающие 10% капитала Банка в основном сосредоточены Банке России и составляют 79 % от суммы средств в других банках (в 2016 году: 99 %), 21 % средств размещены в краткосрочный депозит в БАНК ВТБ (ПАО).

С целью управлением кредитным риском Банк устанавливает лимит на размещение средств в одном банке-контрагенте.

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	177 596	106 003
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 474 620	1 536 906
Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	141 675	162 566
Ипотечные кредиты физическим лицам	126 714	112 765
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(214 588)	(145 315)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 706 017	1 772 926

В течение 2017 и 2016 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам значительно ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 и 2016 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям и МСБ	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	10 814	123 677	5 519	5 305	145 315
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	8 275	48 406	7 901	5 643	70 222
Списано за счёт резерва	-	(952)	-	-	(952)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	19 089	171 131	13 420	10 948	214 588

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям и МСБ	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	70 050	75 920	6 282	1 875	154 127
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	(59 236)	47 757	(763)	3 430	(1 385)
Списано за счёт резерва	-	(7 427)	-	-	(7 427)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	10 814	123 677	5 519	5 305	145 315
---	---------------	----------------	--------------	--------------	----------------

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	464 904	24,21%	480 190	27,08%
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	314 548	16,38%	269 829	15,22%
Физические лица	268 389	13,97%	275 331	15,53%
Производственный сектор	175 534	9,14%	190 908	10,77%
Транспортные услуги	198 502	10,34%	156 548	8,83%
Финансовые услуги	152 669	7,95%	144 432	8,15%
Строительство	126 046	6,56%	157 706	8,90%
Операции с недвижимым имуществом	63 171	3,29%	3 594	0,20%
Обрабатывающие производства	40 598	2,11%	12 197	0,69%
Гостиничный и туристический бизнес	19 960	1,04%	75 965	4,28%
Прочее	96 284	5,02%	151 541	8,55%
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(214 588)	-	(145 315)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	1 706 017	100%	1 772 926	100%

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка было тринадцать заемщиков (31 декабря 2016 г.: одиннадцать заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 846 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 708 млн. рублей) или 44 % от кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 37 %).

Ниже представлена информация о видах кредитов по типам залогового обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям и МСБ	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	20 865	359 128	27 608	8 287	415 888
Недвижимость и земля	34 776	498 428	71 004	102 006	706 214
Товары в обороте	-	12 590	-	-	12 590
Автотранспорт	121 955	445 079	43 063	13 160	623 257
Оборудование	-	61 956	-	1 005	62 961
Права требования	-	64 923	-	2 256	67 179
Прочее обеспечение	-	32 513	-	-	32 513
Необеспеченная часть	-	3	-	-	3
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(19 089)	(171 131)	(13 420)	(10 948)	(214 588)
Итого залогового обеспечения	158 507	1 303 489	128 255	115 766	1 706 017

Ниже представлена информация о видах кредитов по типам залогового обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям и МСБ	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	55 945	400 324	33 060	5 336	494 664
Недвижимость и земля	3 081	424 405	80 703	94 154	602 344
Товары в обороте	-	12 586	-	-	12 586
Автотранспорт	46 978	447 758	44 806	9 577	549 119
Оборудование	-	165 699	-	-	165 699
Права требования	-	55 550	-	3 411	58 961
Прочее обеспечение	-	3 648	84	-	37 32
Необеспеченная часть	-	26 937	3 912	286	31 135
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(10 814)	(123 677)	(5 519)	(5 305)	(145 315)
Итого залогового обеспечения	95 190	1 413 230	157 047	107 460	1 772 926

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Для определения справедливой стоимости предмета залога в момент принятия решения о выдаче кредита специалистами отдела кредитования изучаются данные о текущих рыночных ценах на аналогичную продукцию предприятий-изготовителей, запрашивается справочная информация об уровне и динамике цен на аналогичное имущество от риэлтерских, торгующих, снабженческих организаций, анализируются сведения об уровне цен, полученные из средств массовой информации и специальных справочников по товарам и ценам, привлекаются независимые эксперты для оценки стоимости предмета залога. Полученная в результате вышеописанных исследований стоимость залога корректируется на дисконт, который отражает достаточность суммы, на которую застрахован залог, наличия каких-либо дефектов у предлагаемого в залог имущества, оценки ликвидности и возможные колебания цен на рынке. Размер дисконта может составлять от 20 до 70 % от рыночной стоимости имущества. Полученная в результате корректировки стоимость предмета залога является его справедливой стоимостью, которая и принимается при расчёте минимального индивидуального резерва по ссудам, при условии, что залог относится к категории «недвижимость и земля» и что юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. При расчете размера резерва по ссудам принимается во внимание период, в течение которого будет реализован данный залог по справедливой стоимости (не более трёх лет). Денежные потоки, которые планируются к получению по прошествии предполагаемого периода реализации залога, дисконтируются с использованием текущей рыночной ставки процента по кредитам на отчетную дату. Обеспеченная часть ссудной задолженности для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервируется исходя из анализа уровня исторических потерь Банка, а оставшаяся часть исходя из индивидуальных характеристик заёмщика, как описано в Примечании 4. Последующая оценка справедливой стоимости предмета залога проводится не реже одного раза в квартал.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям и МСБ	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей в Банке более 2-х лет	1 636	42 897	52 158	47 429	144 120
с кредитной историей в Банке менее 2-х лет	-	1 419	2 321	1 634	5 374
Итого текущих и обесцененных	1 636	44 316	54 479	49 063	149 494
<i>Совокупно обесцененные - без задержки платежей</i>	-	-	38 176	16 682	54 858

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям и МСБ	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
Итого совокупно обесцененные	-	-	38 176	16 682	54 858
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	175 960	1 409 346	48 466	57 703	1 691 475
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	3 247	-	2 115	5 362
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	17 711	554	1 151	19 416
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	175 960	1 430 304	49 020	60 969	1 716 253
Общая балансовая сумма кредитов	177 596	1 474 620	141 675	126 714	1 920 605
Резерв под обесценение кредитов и авансов	(19 089)	(171 131)	(13 420)	(10 948)	(214 588)
Итого кредитов и авансов клиентам	158 507	1 303 489	128 255	115 766	1 706 017

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей в Банке более 2-х лет	106 003	1 104 085	101 500	68 664	1 380 252
с кредитной историей в Банке менее 2-х лет	-	220 917	10 940	17 611	249 468
Итого текущих и обесцененных	106 003	1 325 001	112 441	86 275	1 629 721
<i>Совокупно обесцененные</i>					
- с задержкой платежа	-	-	46 401	10 743	57 144

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
менее 30 дней					
- с задержкой платежа от	-	-	537	-	537
30 до 90 дней					
Итого совокупно обесцененные	-	-	46 937	10 743	57 680
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	-	187 840	2 138	14 807	204 784
- с задержкой платежа	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от	-	115	-	-	115
30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от	-	10 076	-	-	10 076
90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от	-	-	-	-	-
180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа	-	13 874	1 050	940	15 864
свыше 360 дней					
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	211 905	3 188	15 747	230 839
Общая балансовая сумма кредитов	106 003	1 536 906	162 566	112 765	1 918 240
Резерв под обесценение кредитов и авансов	(10 814)	(123 677)	(5 519)	(5 305)	(145 315)
Итого кредитов и авансов клиентам	95 189	1 413 230	157 047	107 461	1 772 926

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения или являющиеся существенными по величине, поэтому оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе. В состав обесценённых кредитов клиентам входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены. Текущие обесценённые кредиты с пересмотренными условиями – это кредиты, по которым была пересмотрена валюта кредита, либо снизилась процентная ставка, либо пролонгация которых предусмотрена первоначальными условиями договора. Согласно учётной политике Банка проценты, как правило, перестают начисляться, а ссуда считается обесценённой, если срок просроченных платежей по основному долгу и/или процентам составляет более 90 дней.

8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании

В 2017 и 2016 годах Банк не являлся головной организацией банковской (консолидированной) группы.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи по состоянию за 31 декабря 2016 года составляла 6 044 тыс. руб.

Данные активы представляли собой:

- нежилое двухэтажное железобетонное здание (административно-бытовой корпус с бытовыми помещениями ЖБИ-5) общей площадью 750 кв. м.;
- нежилое одноэтажное здание (цех перегородок) общей площадью 479,8 кв. м.;

Руководство Банка приняло решение о переклассификации данных объектов недвижимости из активов готовых для продажи в инвестиционную недвижимость, поскольку ожидается роста цен на данную недвижимость в обозримом будущем.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Балансовая стоимость на отчетную дату	-	6 868
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	(824)
Выбытие	-	-
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	6 044

10. Инвестиционная недвижимость

Стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 6 874 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 027 тысяч рублей). Инвестиционная недвижимость представляет собой:

- земельный участок, площадью 41 200 кв.м., расположенный по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а. Данный участок земли был приобретен банком в собственность 26 июля 2010 года по цене 1 059 тыс. руб. как часть инвестиций в производственную базу.
- Производственная база, состоящая из двух складов общей площадью 3 414 кв. м., расположенных по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а, и сопутствующей инфраструктуры. Данные объекты получены банком по соглашению об отступном по выданным ранее кредитам. База пригодна для эксплуатации и представляет интерес для предприятий различных сфер деятельности: лесопереработка, реализация металлопродукции и сбор металлолома, оказание автотранспортных услуг. В настоящее время часть производственной базы сдается в текущую аренду.
- нежилое двухэтажное железобетонное здание (административно-бытовой корпус с бытовыми помещениями ЖБИ-5) общей площадью 750 кв. м.;
- нежилое одноэтажное здание (цех перегородок) общей площадью 479,8 кв. м.;

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало периода	12 559	12 559
Переклассификация активов в категорию инвестиционной недвижимости из категории предназначенных для продажи	6 868	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(8 621)	(7 797)
Остаток на конец периода	10 806	4 762
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	(1 735)	(1 398)
Амортизационные отчисления	(523)	(337)
Остаток на конец периода	(2 258)	(1 735)
Итого инвестиционное имущество	8 548	3 027

Суммы, признанные в прибыли (убытке)

		2017	2016
Арендный доход	22	142	65
Прямые операционные расходы, возникшие по объектам инвестиционной недвижимости от которых в отчетном периоде был получен арендный доход	23	1 081	1 001
Прямые операционные расходы, связанные с объектами инвестиционной недвижимости, которая не принесла арендного дохода	23	-	-

11. Основные средства

Движение основных средств:

	Здания, помещения и земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	157 690	4 560	64 110	610	226 970
Поступления	307	-	5 372	-	5 679
Переоценка по справедливой стоимости, отражённая в прочем совокупном доходе	(9 450)	-	-	-	(9 450)
Перевод между группами	80			(80)	-
Выбытия	-	-	(1 681)	-	(1 681)
Остаток на 31 декабря 2016 года	148 627	4 560	67 801	530	221 518
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	(8 337)	(3 129)	(49 003)	-	(60 469)
Амортизационные отчисления	(7 238)	(728)	(6 084)	-	(14 050)
Амортизация, по переоценённым активам отражённая в прочем совокупном доходе	13 902	-	-	-	13 902
Выбытия	-	-	1 562	-	1 562
Остаток на 31 декабря 2016 года	(1673)	(3 857)	(53 525)	-	(59 055)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	146 954	703	14 276	530	162 463
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	148 627	4 560	67 801	530	221 518
Поступления	224	-	5 469	6 572	12 265
Перевод между группами	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости, отражённая в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(4 512)	-	(4 512)
Остаток на 31 декабря 2017 года	148 851	4 560	68 758	7 102	229 271
Накопленная амортизация					

	Здания, помещения и земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(1 673)	(3 857)	(53 525)	-	(59 055)
Амортизационные отчисления	(7 514)	-	(5 681)	-	(13 195)
Амортизация, по переоценённым активам отражённая в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	4 489	-	4 489
Остаток на 31 декабря 2017 года	(9 187)	(3 857)	(54 717)	-	(67 761)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	139 664	703	14 041	7 102	161 510

В 2017 и 2016 годах Банк осуществлял модернизацию зданий, приобретал купюрорасчётную технику, системы охранно-пожарной сигнализации, сервера. В 2017 году руководством Банка принято решение о строительстве на территории Головного офиса дополнительного здания, предназначенного для Операционного офиса. Строительство планируется закончить в 2018 году. По состоянию на 31 декабря 2017 года вложения в строительство Операционного офиса составляют 5 513 тыс. руб. – это произведённые оплаты за выполненные работы. Информация об условных обязательствах капитального характера, связанных со строительством, указана в Примечании 27. В 2016 году Банк приобрёл в собственность земельный участок, на котором расположен ДО в г. Иркутск.

12. Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой лицензию на использование программы «Биллинговая система «Енисей» и лицензию на использование системы обработки и передачи данных между информационно-платёжными терминалами, биллинговой системой и Банком.

	Лицензии на право использования программных продуктов	Прочие НА	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2016 года	4 154	85	4 239
Поступления	2 130	-	2 130
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	6 284	85	6 369
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	(3 260)	(11)	(3 271)
Амортизационные отчисления	(924)	(11)	(935)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	(4 184)	(22)	(4 206)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	2 100	63	2 163
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2017 года	6 284	85	6 369
Поступления	747	-	747

Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	7 031	85	7 116
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	(4 184)	(22)	(4 206)
Амортизационные отчисления	(647)	(8)	(655)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	(4 831)	(30)	(4 861)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 200	55	2 255

13. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Предоплаты за работы и услуги	4 149	2 323
Расчёты по пластиковым картам	3 792	2 585
Материальные запасы	1 134	-
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	418	523
Вложения в приобретённые права требования	375	375
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	100	-
Прочие	1 483	692
Резерв под обесценение прочих активов	(851)	(851)
Итого прочих активов	10 600	5 647

В состав прочих активов по состоянию входят различного характера возникновения требования к ОАО «Мастер Банку» и Банку «РСБ 24» (АО) по незавершённым расчётам с пластиковыми картами, а именно: вложения в приобретённые права требования представляют собой суммы денежных средств, уплаченных Банком своим клиентам за право требования долгов по незавершённым расчётам с пластиковыми картами; денежные средства, имеющие ограничение на право их использования, – это сумма минимального неснижаемого остатка, который Банк должен был поддерживать на корреспондентском счёте в ОАО «Мастер Банк» и Банке «РСБ 24» (АО) для осуществления расчётов по пластиковым картам; дебиторы по пластиковым картам это суммы неполученного возмещения от ОАО «Мастер Банк» по расходным операциям сторонних клиентов, проводимые через банкоматы Банка. Материальные запасы представляют собой приобретённые для строительства Операционного офиса материалы.

14. Средства других банков

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	64
Итого средства других банков	-	64

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации	-	2
- Текущие (расчетные) счета	-	2
Юридические лица	775 507	565 384
- Текущие (расчетные) счета	699 172	495 814
- Срочные депозиты	76 335	69 570
Индивидуальные предприниматели	228 368	189 273
- Текущие (расчетные) счета	206 859	176 193
- Срочные депозиты	21 509	13 080
Физические лица	2 569 524	2 098 936
- Текущие счета (вклады до востребования)	96 967	158 576
- Срочные вклады	2 472 557	1 940 360
Итого средств клиентов	3 573 399	2 853 595

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Текущие счета и срочные депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ подлежат страхованию в системе страхования вкладов (Приложение 3).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 569 524	71.9 %	2 098 936	73.6%
Оптовая и розничная торговля	389 099	10.9%	205 309	7.2%
Лесное хозяйство и лесозаготовки	129 569	3.6%	178 955	6.3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	90 696	2.5%	48 845	1.7%
Строительство	100 038	2.8%	37 755	1.3%
Предоставление различных видов услуг	73 145	2.0%	32 955	1.2%
Коммунальные услуги и утилизация	54 350	1.5%	37 862	1.3%
Транспорт	41 337	1.2%	14 227	0.5%
Обрабатывающие производства	82 120	2.3%	97 969	3.4%
Производство готовых металлических изделий	10 398	0.3%	45 235	1.6%
Финансовая деятельность	8 062	0.2%	18 804	0.7%
Производство машин и оборудования	2 223	0.1%	15 775	0.6%
Прочие виды деятельности	22 838	0.7%	20 968	0.7%
Итого средств клиентов	3 573 399		2 853 595	

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств шести клиентов, превышающие 10% капитала Банка, в сумме 487 млн. или 13,6% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 г.: были остатки трех клиентов в сумме 140 млн. рублей или 5 % от общей суммы средств клиентов).

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства клиентов включают счета, открытые клиентам для учета драгоценных металлов и операций с ними в размере 2,3 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 2 млн. рублей).

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв по неиспользованным отпускам	8 719	7 536
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 927	3 718
Кредиторская задолженность	1 537	1 411
Платежи в Фонд страхования вкладов	3 251	2 629
Расчёты по пластиковым картам	221	157
Выходные пособия работникам	1 587	-
Резерв - оценочное обязательство	405	920
Прочие	124	128
Итого прочих обязательств	19 771	16 499

Информация по выходным пособиям ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 30.

Резерв по неиспользованным отпускам представляет собой сумму обязательств перед работниками Банка предусмотренную к выплате в течение 12 месяцев.

В октябре 2017 года с целью экономии расходов, руководство Банка приняло решение о смене статуса Красноярского филиала на статус Операционного офиса. Такое решение предполагало значительное сокращение штата сотрудников в данном структурном подразделении. В соответствии с требованиями Трудового Кодекса РФ, Банк принимает на себя обязательство по выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращения трудовых отношений.

17. Уставный капитал

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

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	3 197	159 850	456 834	3 197	159 850	456 834
Итого уставного капитала	3 197		456 834	3 197		456 834

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 167 403 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 134 991 тыс. рублей).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 18 620 тыс. рублей (2016 г.: 16 914 тыс. рублей), который представляет собой средства,

зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	273 206	301 516
Средства в других банках	12 317	20 604
Средства, размещенные в Банке России	62 788	26 215
Корреспондентские счета в других банках	42	50
Итого процентных доходов	348 353	348 385
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(7 643)	(11 128)
Срочные вклады физических лиц	(184 350)	(187 763)
Текущие (расчетные) счета	(632)	(619)
Итого процентных расходов	(192 625)	(199 510)
Чистые процентные доходы	155 728	148 875

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за открытие и ведение счетов	3 710	4 549
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	108 717	89 081
Комиссия по выданным гарантиям	717	607
Прочие	2 711	2 762
Итого комиссионных доходов	115 855	96 999
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(497)	(704)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(3 342)	(2 899)
Услуги платёжных систем	(7 684)	(7 790)
Комиссионные расходы по операциям на бирже	(442)	(464)
Итого комиссионных расходов	(11 965)	(11 857)
Чистый комиссионный доход	103 890	85 142

21. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от сдачи в операционную аренду прочих активов	1 179	1 230
Доходы от операций с использованием банковских карт	938	628
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	142	65
Доход от выбытия основных средств	-	1
Доходы от операций с предоставленными кредитами	48	61
Доходы от реализации прочих активов	3	22
Прочее	376	412
Итого прочих операционных доходов	2 683	2 419

22. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	(139 709)	(131 742)
Амортизация основных средств, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости	(14 372)	(15 324)
Административные расходы	(14 529)	(11 116)
Расходы по операционной аренде	(4 784)	(5 448)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 981)	(6 845)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 921)	(9 005)
Расходы за право пользования лицензиями	(7 708)	(7 309)
Расходы по страхованию вкладов	(11 925)	(9 414)
Расходы по страхованию имущества	(567)	(861)
Реклама и маркетинг	(929)	(891)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 470)	(7 022)
Представительские и командировочные расходы	(875)	(1 021)
Аудит	(866)	(834)
Благотворительность	(233)	(2 815)
Расходы по выбытию основных средств и нематериальных активов	(21)	(116)
Расходы, связанные с выпуском и обслуживанием банковских карт	(18 776)	(12 704)
Прочие	(1 578)	(864)
Итого операционных расходов	(239 244)	(223 331)

Согласно требованиям законодательства Банк обязан делать обязательные отчисления в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за своих работников. Общий размер отчислений составляет 30 % от фонда оплаты труда работника (2016 год: 30 %).

Расходы по аренде основных средств представляют собой платежи по арендуемым помещениям, в которых располагаются подразделения Банка или банкоматы.

Расходы за право пользования лицензиями на программные продукты включают в себя расходы на техническую поддержку программных продуктов, используемых Банком для осуществления своей деятельности.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 1,4 млн. рублей в случае банкротства кредитной организации. При расчете

суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов. Размер страховых отчислений для Банков составляет 0,12 % от объема привлеченных средств физических лиц. С 2014 года страхованию подлежат также суммы на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 389	14 623
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(8 557)	4 366
Расходы по налогу на прибыль за период	1 832	18 989

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	4 331	75 074
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	866	15 015
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 233	1 790
- Расходы, учитываемые только в целях налогообложения	(106)	(78)
- Прочие временные разницы	(1 161)	2 262
Расходы по налогу на прибыль за период	1 832	18 989

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 Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года отражаются по ставке 20%. Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе.

	2017	отражено в отчёте о прибылях и убытках	отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	13 081	5 919	-	7 882
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и оценочные обязательства	81	(103)	-	184

Кредиты клиентам	-	3 191	-	(3 191)
Обесценение активов	1 829	399	-	1 430
Прочее	5 665	(859)	-	6 524
Общая сумма отложенных налоговых активов	21 421	8 592	-	12829

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальных активов	(11 710)	(83)	-	(11 627)
Амортизация основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(2 162)	130	-	(2 292)
Средства клиентов	-	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(13 872)	47	-	(13 919)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 549	8 639	-	(1 090)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), относимый на прибыль или убыток	18 715	8 557		10 158
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), относимый на капитал	(11 166)	-		(11 166)

	2016	отражено в отчёте о прибылях и убытках	отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7 882	(4 464)	-	12 346
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и оценочные обязательства	184	(175)	-	359
Обесценение активов	1 430	5	-	1 435
Прочее	6 524	2 295	-	4 229
Общая сумма отложенных налоговых активов	16 020	(2 349)	-	18 369

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальных активов	(11 627)	1 341	-	(12 968)
Амортизация основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(2 292)	(1 139)	-	(1 153)
Кредиты клиентам	(3 191)	(3 191)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(17 110)	(2 989)		(14 121)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 090)	(5 338)		4 248
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), относимый на прибыль или убыток	10 158	(4 366)		14 524
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), относимый на капитал	(11 166)	(890)		(10 276)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе.

24. Дивиденды

В 2016 году сумма начисленных дивидендов в размере 5 т.р. невостребованных акционерами отнесена на счета увеличения нераспределённой прибыли прошлых лет в соответствии с нормами российского законодательства. В 2017 году дивиденды не выплачивались.

25. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6 и 7.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату 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 клиентам.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	406 892	1 786	408 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 181	-	27 181
Средства в других банках	1 641 189	5 760	1 646 949
Кредиты и дебиторская задолженность	1 706 017	-	1 706 017
Инвестиционное имущество	8 548	-	8 548
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-
Основные средства	161 510	-	161 510
Нематериальные активы	2 255	-	2 255
Текущие требования по налогу на прибыль	4 049	-	4 049

	Россия	Другие страны	Итого
Отложенный налоговый актив	7 549	-	7 549
Прочие активы	10 600	-	10 600
Итого активов	3 975 790	7 546	3 983 336
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	3 572 218	1 181	3 573 399
Прочие обязательства	19 771	-	19 771
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Итого обязательств	3 591 989	1 181	3 593 170
Чистая балансовая позиция	383 801	6 365	390 166

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	389 376	7 364	396 740
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	22 180	-	22 180
Средства в других банках	880 445	6 066	886 511
Кредиты и дебиторская задолженность	1 772 926	-	1 772 926
Инвестиционное имущество	3 025	-	3 025
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 044	-	6 044
Основные средства	162 463	-	162 463
Нематериальные активы	2 163	-	2 163
Текущие требования по налогу на прибыль	1 134	-	1 134
Прочие активы	5 647	-	5 647
Итого активов	3 245 403	13 430	3 258 833
Обязательства			
Средства других банков	-	64	64
Средства клиентов	2 853 481	114	2 853 595
Прочие обязательства	16 499	-	16 499
Отложенное налоговое обязательство	1 008	-	1 008
Итого обязательств	2 870 988	178	2 871 166
Чистая балансовая позиция	380 481	7 186	387 667

Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риски).

Банк может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки присланных параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк не подвержен фондовому риску, поскольку в течение 2017 и 2016 года не осуществлял операций на открытых рынках с финансовыми инструментами.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Юань	Драгоценные металлы	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	227 784	132 290	35 745	8 908	3 951	408 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 181	-	-	-	-	27 181
Средства в других банках	1 641 187	5 762	-	-	-	1 646 949
Кредиты и дебиторская задолженность	1 706 017	-	-	-	-	1 706 017
Инвестиционное имущество	8 548	-	-	-	-	8 548
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-
Основные средства	161 510	-	-	-	-	161 510
Нематериальные активы	2 255	-	-	-	-	2 255
Текущие требования по налогу на прибыль	4 049	-	-	-	-	4 049
Отложенный налоговый актив	7 549	-	-	-	-	7 549
Прочие активы	10 600	-	-	-	-	10 600
Итого активов	3 796 680	138 052	35 745	8 908	3 951	3 983 336
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 291 090	237 445	33 677	8 850	2 337	3 573 399
Прочие обязательства	19 608	140	23	-	-	19 771
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	3 310 698	237 585	33 700	8 850	2 337	3 593 170
Чистая балансовая позиция	485 982	(99 533)	2 045	58	1 614	930 166
Валютно-процентные СВОПЫ	(109 447)	109 440	-	-	-	(7)
Чистая валютная позиция	376 535	9 907	2 045	58	1 614	390 159

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел длинные открытые валютные позиции по всем валютам и драгоценным металлам.

По состоянию за 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Юань	Драгоценные металлы	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	223 893	144 373	20 779	42	7 653	396 740
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	22 180	-	-	-	-	22 180
Средства в других банках	880 445	6 066	-	-	-	886 511
Кредиты и дебиторская задолженность	1 772 926	-	-	-	-	1 772 926
Инвестиционное имущество	3 025	-	-	-	-	3 025
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 044	-	-	-	-	6 044
Основные средства	162 463	-	-	-	-	162 463
Нематериальные активы	2 163	-	-	-	-	2 163
Текущие требования по налогу на прибыль	1 134	-	-	-	-	1 134
Прочие активы	5 647	-	-	-	-	5 647
Итого активов	3 079 920	150 439	20 779	42	7 653	3 258 833
Обязательства						
Средства других банков	64	-	-	-	-	64
Средства клиентов	2 648 790	182 643	19 930	-	2 232	2 853 595
Прочие обязательства	16 499	10	11	-	-	16 499
Отложенное налоговое обязательство	1 008	-	-	-	-	1 008
Итого обязательств	2 666 340	182 653	19 941	-	2 232	2 871 166
Чистая балансовая позиция	413 580	(32 214)	838	42	5 421	387 667
Валютно-процентные СВОПЫ	-	-	-	-	-	-
Чистая валютная позиция	413 580	(32 214)	838	42	5 421	387 667

В зависимости от денежных потоков, получаемых Банком, изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на финансовый результат Банка и, соответственно, на капитал Банка.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумное возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предполагаемых границ колебаний курса валюты.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 30%	2 972	2 972	(9 666)	(9 666)
Ослабление доллара США на 30%	(2 972)	(2 972)	9 666	9 666
Укрепление евро на 30%	614	614	252	252
Ослабление евро на 30%	(614)	(614)	(252)	(252)
Укрепление юань на 30%	17	17	13	13
Ослабление юань на 30%	(17)	(17)	(13)	(13)

Увеличение учетных цен на драгоценные металлы на 30 %	484	484	1 626	1 626
Ослабление учетных цен на драгоценные металлы на 30 %	(484)	(484)	(1 626)	1 626

Как видно, что суммарный эффект от колебаний курсов основных валют незначительный всего 1 % от капитала Банка.

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

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, иногда пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка исходя из наличия чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств Банка:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 713 383	288 979	385 251	1 132 306	-	3 519 919
Итого финансовых обязательств	243 749	1 087 102	1 038 998	241 356	-	2 611 205
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	1 469 634	(798 123)	(653 747)	890 950	-	908 714
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	933 353	395 150	442 013	998 178	1 354	2 770 048
Итого финансовых обязательств	229 519	943 944	757 216	210 083	-	2 140 762
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	703 834	(548 794)	(315 203)	788 095	1 354	629 286

Все процентные активы Банка за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имеют фиксированные процентные ставки.

Величина обязательств Банка со сроком пересмотра процентной ставки от 1 месяца до 1 года превышает величину требований Банка с сопоставимыми сроками погашения активов. На ближайшие 30 дней и срок более 1 года величина активов, чувствительных к изменению процентных ставок, превышает величину чувствительных обязательств Банка. Была проведена оценка чувствительности капитала Банка к процентному риску в условиях резкого увеличения процентных ставок на 250-450 базисных пунктов (или 2,5 – 4,5 %) на временном горизонте 1

год при неизменности других условий привлечения / размещения ресурсов. Результаты показали, что потенциальные потери Банка за год могут составить от 16 до 29 млн. руб. (или 4 – 7,5 % от капитала Банка).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

% в год	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,5	0	0	-	0,3	0	0	-
Средства в других банках	7,7	0	0	-	9,9	0	0	-
Кредиты и дебиторская задолженность								
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	13,6	-	-	-	15,2	-	-	-
- физических лиц	14,6	-	-	-	16,0	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	-	0	0	0	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	9,9	-	-	-	9,4	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	8,3	0,7	0,4	-	9,4	2,8	2,2	-

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-экономическое управление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В целях управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	408 678	-	-	-	-	408 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	27 181	27 181
Средства в других банках	1 646 949	-	-	-	-	1 646 949
Кредиты и дебиторская задолженность	63 016	263 156	349 548	1 030 297	-	1 706 017
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	8 548	8 548
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-

Основные средства	-	-	-	-	161 510	161 510
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 255	2 255
Текущие требования по налогу на прибыль	-	4 049	-	-	-	4 049
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 549	7 549
Прочие активы	4 799	518	-	-	5 283	10 600
Итого активов	2 123 442	267 723	349 548	1 030 297	212 326	3 983 336
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 203 606	1 088 318	1 039 819	241 656	-	3 573 399
Прочие обязательства	17 017	2 348	1	-	405	19 771
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 220 623	1 090 666	1 039 820	241 656	405	3 593 170
Чистый разрыв ликвидности	902 819	(822 943)	(690 272)	788 641	211 921	390 166

Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	396 740	-	-	-	-	396 740
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	22 180	22 180
Средства в других банках	886 511	-	-	-	-	886 511
Кредиты и дебиторская задолженность	117 322	334 672	428 722	879 258	12 952	1 772 926
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	3 025	3 025
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	6 044	-	6 044
Основные средства	-	-	-	-	162 463	162 463
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 163	2 163
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 134	1 134
Прочие активы	5 281	312	49	5	-	5 647
Итого активов	1 405 854	334 984	428 771	885 307	203 917	3 258 833
Обязательства						
Средства других банков	64	-	-	-	-	64
Средства клиентов	823 246	1 006 616	794 567	229 166	-	2 853 595
Прочие обязательства	15 230	1 269	-	-	-	16 499
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 008	1 008
Итого обязательств	838 540	1 007 885	794 567	229 166	1 008	2 871 166
Чистый разрыв ликвидности	567 314	(672 901)	(365 796)	656 141	202 909	387 667

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2(min 15%)), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 50,3 % (31 декабря 2016 г.: 54,1 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 (min 50%)), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 267,9 % (31 декабря 2016 г.: 223,8 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4(max 120%)), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) плюс обязательства с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 37,6 % (31 декабря 2016 г.: 36,7 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ликвидность Банка на протяжении всего 2017 года была на высоком уровне. Риск потери ликвидности Банка при незначительном ухудшении качества кредитного портфеля Банка и отсутствии «кризиса доверия» со стороны вкладчиков маловероятен.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банке, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы с неопределенным сроком, так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного урегулирования своей позиции по ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Информация по условным обязательствам кредитного характера Банка, не признанная в отчете о финансовом положении, по срокам истечения действия договоров, либо по датам окончания выборки лимитов:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяц св	Более 1 года	Итого
2017					
Выданные гарантии	20 948	-	346	49	21 343
Неиспользованные кредитные линии	5 834	34 664	76 106	62 327	178 931
Всего условных обязательств кредитного характера за 31 декабря 2017 года	26 782	34 664	76 452	62 376	200 274

2016					
Выданные гарантии	-	-	9 349	20 517	29 866
Неиспользованные кредитные линии	25 935	59 301	109 616	58 218	253 070
Всего условных обязательств кредитного характера за 31 декабря 2016 года	25 935	59 301	118 965	78 735	282 936

Прочий ценовой риск.

В 2017 и 2016 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату 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 клиентам.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Управление правовым риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с выбранной стратегией, направленной на достижение максимальной эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок, управлении активами и пассивами Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании исполнительных документов судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой риск идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения правового риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы правового риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающееся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для разработки методик оценки риска, для выявления риска, для

обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, подбор квалифицированных специалистов, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Общая сумма операционных убытков Банка за 2017 год составила 347 тыс.руб. (2016 год – 171 тыс.руб.), из них 127 тыс.руб. – убытки от уценки, выбытия (реализации) имущества (2016 год – 138 тыс.руб.) и 220 тыс.руб. – штрафы надзорных органов (2016 год – 33 тыс.руб.).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Банком России:

- обеспечение равенства условий для всех акционеров – владельцев акций;
- акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является профессиональным органом управления общества, способным принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивает эффективную деятельность совета директоров;

- в состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров;
- Банком обеспечивается такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий;
- в Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, проводится внутренний аудит;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

Уровень риска потери деловой репутации признан Банком как приемлемый.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель - соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, 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 Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Базовый капитал	378 855	359 441
Дополнительный капитал	42 272	47 272
Суммы, вычитаемые из капитала	(3 555)	(4 789)
Итого нормативного капитала	417 572	401 924
Достаточность базового капитала (Н1.1)	13,7	13,6
Достаточность основного капитала (Н1.2)	13,7	13,6
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	15,0	15,2

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк участвует в качестве ответчика в судебном разбирательстве по делу с Управлением Пенсионного фонда Российской Федерации о недоимке по страховым взносам. Сумма иска составляет 1 587 тысяч рублей (менее 1% от величины капитала). Юридическое управление Банка оценивает вероятность возникновения у Банка возможных финансовых потерь, связанных с данным судебным разбирательством, на уровне 100%.

Все понесенные юридические расходы, связанные с участием в иных завершённых судебных разбирательствах Банк признал в качестве текущих расходов (Примечание 22). Все понесенные юридические расходы, связанные с участием в качестве истца в иных незавершённых судебных разбирательствах Банк признал в отчёте о финансовом положении в составе расчётов с прочими дебиторами (Примечание 13).

Обязательства капитального характера. Сумма обязательств капитального характера представляет собой суммы, которые Банк должен выплатить по заключённым на конец отчётного периода договорам на выполнение капитальных работ за минусом выплаченных авансов. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких выплат составляет 1 957 тысячу рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей). Вся эта сумма – аванс по договору на

строительство Операционного офиса. Данные выплаты будут учтены в Отчёте о финансовом положении в момент оплаты работ.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	1 961	1 580
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательств по аренде	1 961	1 580

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	178 931	253 070
Выданные гарантии и поручительства	21 748	30 786
Резерв по обязательствам кредитного характера	(405)	(920)
Итого обязательств кредитного характера	200 274	282 936

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2017	2016
Оценочное обязательство на 1 января		920	1 796
Полученные комиссии по банковским гарантиям		787	1 054
Амортизация комиссий по банковским гарантиям		(703)	(135)
Создание (Восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		(599)	(1 795)
Оценочное обязательство за 31 декабря	16	405	920

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года соответствует балансовой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений (менее одного месяца), в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения (один день).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных

условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующих иерархий справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичных инструментов (нескорректированные);
- уровень 2: метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- уровень 3: метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых и не финансовых активов и обязательств Банка с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2017 года:

«Братский АНКБ» ПАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Денежные средства и их эквиваленты	408 678	408 678	-	-	396 740	396 740	-	-
- Наличные средства	156 250	156 250	-	-	174 783	174 783	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	130 876	130 876	-	-	77 681	77 681	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	121 522	121 522	-	-	144 276	144 276	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 181	27 181	-	-	22 180	22 180	-	-
Средства в других банках	1 646 949	-	1 301 052	345 897	886 511	-	880 445	6 066
Кредиты и авансы клиентам	1 706 017	-	-	1 706 017	1 772 926	-	-	1 772 926
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционное имущество	8 548	-	-	8 548	3 025	-	-	3 025
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продаж»	-	-	-	-	6 044	-	-	6 044
Основные средства	161 510	-	-	161 510	162 463	-	-	162 463
Итого финансовых активов	3 958 883	435 859	1 301 052	2 221 972	3 249 889	418 920	880 445	1 950 524

«Братский АНКБ» ПАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ						
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	64	-
- Текущие счета других банков	-	-	-	-	64	-
<i>Средства клиентов</i>	3 573 399	1 002 998	2 472 557	97 844	2 853 547	830 585
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-	2	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	699 172	699 172	-	-	495 814	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	76 335	-	-	76 335	69 570	-
- Текущие счета/счета до востребования индивидуальных предпринимателей	206 859	206 859	-	-	176 193	-
- Срочные вклады индивидуальных предпринимателей	21 509	-	-	21 509	13 080	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	96 967	96 967	-	-	158 576	-
- Срочные вклады физических лиц	2 472 557	-	2 472 557	-	1 940 312	-
Итого финансовых обязательств	3 573 399	1 002 998	2 472 557	97 844	2 856 611	830 649
					1 940 312	82 650

30. 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 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 акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо Общим собранием акционеров.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	142	66 361	66 503
Выданные кредиты	-	4 206	49 697	53 903
Погашенные кредиты	-	(1 932)	(49 198)	(51 130)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	2 416	66 860	69 276
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	354	256	875	1 485
Привлеченные средства клиентов	6 395	27 218	127 553	161 166
Возвращенные средства клиентов	(6 748)	(25 280)	(127 598)	(159 626)
Средства клиентов на конец года	705	2 194	830	3 729
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	38 279	4 951	25 000	68 230
Привлеченные средства клиентов	93 508	6 099	16	99 623
Возвращенные средства клиентов	(93 959)	(10 871)	-	(104 830)
Средства клиентов на конец года	38 730	179	25 016	63 925
Безотзывные условные обязательства кредитного характера на начало года	-	-	-	-
Выданные	-	-	-	-
Погашенные	-	-	-	-
Безотзывные условные обязательства кредитного характера на конец года	-	-	-	-
Процентный доход за отчетный период	-	274	10 533	10 807
Процентные расходы за отчетный период	3 297	181	3 000	6 478
Комиссионные доходы за отчетный период	70	47	59	176
Комиссионные расходы за отчетный период	-	-	-	-
Прочие доходы за отчетный период	-	12	1 119	1 131
Прочие расходы за отчетный период	-	-	-	-
Гарантии полученные	-	2 449	-	2 449
Залоговое обеспечение, принятое Банком по сделкам	-	4 802	111 921	116 723

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	685	67 257	67 942
Выданные кредиты	-	230	32 155	32 385
Погашенные кредиты	-	(773)	(33 051)	(33 824)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	142	66 361	66 503
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	230	190	921	1 341
Привлеченные средства клиентов	6 678	4 129	121 461	132 268
Возвращенные средства клиентов	(6 554)	(4 063)	(121 507)	(132 124)
Средства клиентов на конец года	354	256	875	1 485
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	43 278	2 475	25 000	70 752
Привлеченные средства клиентов	34 022	20 732	-	54 753
Возвращенные средства клиентов	(39 021)	(18 256)	-	(57 276)
Средства клиентов на конец года	38 279	4 951	25 000	68 230
Условные обязательства кредитного характера на начало года	-	-	5 100	5 100
Выданные	-	-	27 055	27 055
Погашенные	-	-	(32 155)	(32 155)
Условные обязательства кредитного характера на конец года	-	-	-	-
Процентный доход за отчетный период	-	46	11 126	11 172
Процентные расходы за отчетный период	4 183	264	2 992	7 439
Комиссионные доходы за отчетный период	-	-	-	-
Комиссионные расходы за отчетный период	-	-	-	-
Прочие доходы за отчетный период	176	41	243	460
Прочие расходы за отчетный период	-	-	-	-

Списание Банком сумм безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в 2017 и 2016 годах не осуществлялось.

В 2017 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу составила 19 764 тысяч рублей (2016 г.: 17 575 тысяч рублей), в том числе выходные пособия и долгосрочные вознаграждения 0 тысяч рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей).

31. События после отчетной даты

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.

32. 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному

портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте 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.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

В стратегии развития Банка с 2016 по 2018 год сумма прибыли Банка должна в 2018 году достичь 50 млн. руб. Теоретическая сумма налога на прибыль за 2018 год 10 млн. руб., что больше отложенного налогового актива, признанного в отчёте Примечание 23.

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.

Оценка справедливой стоимости имущества. В соответствии с учетной политикой Банка по состоянию на 1 января 2017 года проведена переоценка группы объектов недвижимости: земля и здания. По результатам проведенного анализа было принято решение об использовании сравнительно подхода для определения рыночной стоимости объектов оценки. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком проводился тест на обесценение нефинансовых активов по итогам которого были выявлены общие и/или индивидуальные признаки обесценения для ряда нефинансовых активов. Оценка справедливой стоимости группы основных средств: земли и зданий производилась независимым оценщиком ООО «Омега» г. Челябинск. Оценку осуществлял профессиональный оценщик – Букреева Евгения Александровна. Оценка производилась на основании сравнительного подхода, а именно с использованием метода сравнения продаж для активов с общими признаками обесценения. Активов с индивидуальными признаками обесценения не было выявлено. По результатам оценки установлено, что балансовая стоимость каждого из объектов не выше его возмещаемой стоимости.

Для оценки объектов инвестиционной недвижимости, Банком привлекался независимый оценщик ООО «Зелёный мыс» Ок. Оценку осуществлял профессиональный оценщик – Пономарёв Дмитрий Георгиевич, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков (включён в реестр оценщиков 27.01.2009 года, регистрационный № 005342). Расчёт рыночной стоимости объектов оценки произведён тремя подходами: затратным, сравнительным и доходным с последующим согласованием результатов, полученных разными подходами, с использованием удельных весов, отражающих степень уместности применения каждого из подходов. Наибольший удельный вес при согласовании результатов отдан доходному подходу.

Горелов Д.Н.

И.о. Председателя Правления



Теплякова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

28 апреля 2018 года