

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация: Акционерного Коммерческого Банка "Национальный Банк Взаимного Кредита" (Акционерное общество)

сокр. — АКБ "НБВК" (АО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: От 09.02.1995 № 3214

(дата выдачи/последней замены) – Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 19.02.2015.

ОГРН 1027700022570 от 11.07.2002

Адрес регистрации: 127106, г. Москва, ул. Гостиничная, д. 4, кор. 9 (подвал, 1 этаж, 2 этаж)

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **28.04.2018** решением Совета директоров.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				31.12.2017	31.12.2016
840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о совокупном доходе (далее - ОСД);
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

В прошлые отчетные периоды Банк отражал финансовые результаты в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, начиная с отчетности за 2017 год, Банк использует тот же формат представления информации о финансовых результатах, но под наименованием Отчет о совокупном доходе. Изменение наименования не повлияло на итоговые показатели и результаты.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности. Денежные средства от выпуска, погашения, покупки и продажи собственных долговых ценных бумаг (кроме облигаций) отражаются в составе движения денежных средств от операционной деятельности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;

- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентных расходов по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе собственного капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации ОТЧЕТНОСТИ. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к уменьшению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ОТЧЕТНОСТЬ.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении

изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

« Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (a) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения

предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на ОТЧЕТНОСТЬ и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

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

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться и налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается

досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котированная на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые

являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котироваемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что 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 (сопоставимым) финансовым активам.

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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая

стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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.

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 отличных 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.

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на первооценочной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним;
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль;
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также торговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Банк учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента

обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;

- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Банком по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Текущие требования/обязательство по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговыми льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть

отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

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

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на

пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося

после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых

на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. *Дивиденды*

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее и выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» ОПФ в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Коммиссионные доходы и расходы

Коммиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и коммиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг кранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные

внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: правовому, регуляторному, стратегическому, географическому и операционному риску.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики. В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляется в порядке последующего контроля.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера. Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в кредитном подразделении, **которое осуществляет управление и контроль кредитным и риском** и подотчетно Совету директоров и Правлению Банка.

В Банке функционирует **кредитный комитет**, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитное подразделение кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартизированные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.

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

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода представлены следующим образом.

	Денежные средства и их эквиваленты	Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие финансовые активы	Всего
2017					
Непросроченные и необесцененные активы	70 844	662 119	6 173	121	739 257
Обесцененные активы	-	25	492 240	3	492 268
Валовая стоимость	70 844	662 144	498 413	124	1 231 525
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(12)	(96 036)	(3)	(96 051)
Чистая стоимость	70 844	662 132	402 377	121	1 135 474
2016					
Непросроченные и необесцененные активы	298 078	657 262	9 661	-	965 001
Обесцененные активы	-	24	733 219	-	733 243
Валовая стоимость	298 078	657 286	742 880	-	1 698 244
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(12)	(101 204)	-	(101 216)
Чистая стоимость	298 078	657 274	641 676	-	1 597 028

Далее представлен ниже анализ задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Валовая стоимость обесцененных активов

	Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие финансовые активы	Всего
2017				
без задержек платежа	25	492 240	-	492 265
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	3	3
Валовая стоимость	25	492 240	3	492 268
Резерв под обесценение	(12)	(96 036)	(3)	(96 051)
Чистая стоимость	13	396 204	-	396 217
2016				
без задержек платежа	24	733 219	-	733 243
Валовая стоимость	24	733 219	-	733 243
Резерв под обесценение	(12)	(101 204)	-	(101 216)
Чистая стоимость	12	632 015	-	632 027

3.1.1 Кредиты и дебиторская задолженность

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Всего
2017			
<i>Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности</i>	6 173	-	6 173
без задержек платежа	17 430	474 810	492 240
<i>Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности</i>	17 430	474 810	492 240
<i>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</i>	23 603	474 810	498 413
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(4 075)	(91 961)	(96 036)
<i>Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</i>	19 528	382 849	402 377
2016			
<i>Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности</i>	9 661	-	9 661
без задержек платежа	54 815	678 404	733 219
<i>Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности</i>	54 815	678 404	733 219
<i>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</i>	64 476	678 404	742 880
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(16 307)	(84 897)	(101 204)
<i>Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</i>	48 169	593 507	641 676

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Всего
2017			
Недвижимость	18 662	129 585	148 247
Автотранспорт	3 152	-	3 152
Товары в обороте	-	110 137	110 137
Без обеспечения	1 789	235 088	236 877
<i>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</i>	23 603	474 810	498 413
2016			
Недвижимость	54 324	433 256	487 580
Автотранспорт	9 740	171 253	180 993
Без обеспечения	412	73 895	74 307
<i>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</i>	64 476	678 404	742 880

	2017	
Кредиты физическим лицам		23 603
Кредиты юридическим лицам		474 810
<i>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</i>		498 413
<i>Залоговая стоимость имущества, принятого в обеспечение кредитов</i>		1131474

	2016	
Кредиты физическим лицам		54 476
Кредиты юридическим лицам		678 404
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		742 880
Залоговая стоимость имущества, принятого в обеспечение кредитов		2 181 945

Залоговая стоимость обеспечения по кредитам имеет близкую аппроксимацию к их справедливой стоимости.

Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.1.1 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Облигации Банка России	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
По состоянию на 31.12.2017		
BBB	202 604	202 604
Всего	202 604	202 604

3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление кредитной организации устанавливает лимиты и другие ограничения.

Правление устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Рубля РФ	Доллары США	Евро	Всего
2017				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	46 370	22 356	2 118	70 844
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 509	-	-	7 509
Средства в банках	662 108	7	17	662 132
Кредиты и дебиторская задолженность	402 377	-	-	402 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 604	-	-	202 604
Прочие финансовые активы	121	-	-	121
Итого монетарные активы	1 321 089	22 363	2 135	1 345 587
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(505 363)	(193 935)	(1 479)	(700 777)
Выпущенные долговые обязательства	(3 730)	-	-	(3 730)
Прочие финансовые обязательства	(1 439)	-	-	(1 439)
Итого монетарные обязательства	(510 532)	(193 935)	(1 479)	(705 946)
Чистая валютная позиция	810 557	(171 572)	656	639 641
Условные обязательства кредитного характера	30 620			30 620
2016				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	81 913	208 817	7 348	298 078
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 721	-	-	8 721
Средства в банках	657 250	17	7	657 274
Кредиты и дебиторская задолженность	641 676	-	-	641 676
Итого монетарные активы	1 389 560	208 834	7 355	1 605 749
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	(2)	-	-	(2)
Средства клиентов	(775 669)	(208 294)	(7 350)	(991 313)
Выпущенные долговые обязательства	(3 730)	-	-	(3 730)
Прочие финансовые обязательства	(100)	-	-	(100)
Итого монетарные обязательства	(779 501)	(208 294)	(7 350)	(995 145)
Чистая валютная позиция	610 059	540	5	610 604
Условные обязательства кредитного характера	95 200			95 200

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016		
	Воздействие на			
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(8 579)	(6 863)	27	22
Ослабление доллара США на 5%	8 579	6 863	(27)	(22)
Укрепление евро на 5%	33	26	0	0
Ослабление евро на 5%	(33)	(26)	(0)	(0)

3.2.2 Процентный риск

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 приводить к возникновению убытков.

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	от 1 дн. до 1 мес.	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	нет подвержен- ти	Всего
2017						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	47 162	-	-	-	23 682	70 844
Средства в банках	662 132	-	-	-	-	662 132
Кредиты и дебиторская задолженность	-	342 986	58 725	666	-	402 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	202 604	-	-	202 604
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	121	121
	709 294	342 986	261 329	666	23 803	1 338 078
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(661 000)	(7)	(14)	(39 756)	-	(700 777)
Выпущенные долговые обязательства	-	(3 730)	-	-	-	(3 730)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	(1 439)	(1 439)
	(661 000)	(3 737)	(14)	(39 756)	(1 439)	(705 946)
Чистый процентный разрыв	48 294	339 249	261 315	(39 090)	22 364	632 132
Изменение чистого процентного дохода						
"+" 400 базисных пунктов	1 851	11 308	3 920	-	-	16 079
"-" 400 базисных пунктов	(1 851)	(11 308)	(3 920)	-	-	(17 079)

2016

Активы под воздействием процентного риска

Денежные средства и их эквиваленты	273 568	-	-	-	24 510	298 078
Средства в банках	657 274	-	-	-	-	657 274
Кредиты и дебиторская задолженность	-	223 900	52 000	365 776	-	641 676
	930 842	223 900	52 000	365 776	24 510	1 597 028

Обязательства под воздействием процентного риска

Средства банков	(2)	-	-	-	-	(2)
Средства клиентов	(703 498)	(182 006)	(68 793)	(37 016)	-	(991 313)
Выпущенные долговые обязательства	-	(3 730)	-	-	-	(3 730)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	(100)	(100)
	(703 500)	(185 736)	(68 793)	(37 016)	(100)	(995 145)
	227 342	38 164	(16 793)	328 760	24 410	601 883

Чистый процентный разрыв

Изменение чистого процентного

дохода

"+" 400 базисных пунктов	8 714	1 272	(252)			
"-" 400 базисных пунктов	(8 714)	(1 272)	252			

3.2.3 Прочий ценовой риск

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

3.3 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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 Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг.

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 требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы на отчетную дату - 31.12.2017 года включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) 54,649 %
- норматив текущей ликвидности (Н3) 152,864 %
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) 5,884 %

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление Банка. Правление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка. Правление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки в суммах соответствующий, отраженным в отчете о финансовом положении.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2017						
Средства клиентов	(661 000)	(7)	(14)	(39 756)	-	(700 777)
Выпущенные долговые обязательства	-	(3 730)	-	-	-	(3 730)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(1 439)	(1 439)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(661 000)	(3 737)	(14)	(39 756)	(1 439)	(705 946)
2016						
Средства банков	(2)	-	-	-	-	(2)
Средства клиентов	(703 498)	(182 006)	(68 793)	(37 016)	-	(991 313)
Выпущенные долговые обязательства	-	(3 730)	-	-	-	(3 730)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(100)	(100)
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	(703 500)	(185 736)	(68 793)	(37 016)	(100)	(995 145)

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент

времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	С					
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	неопределенным сроком	Всего
2017						
Денежные средства и их эквиваленты	47 162	-	-	-	23 682	70 844
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 509	-	-	-	-	7 509
Средства в банках	662 132	-	-	-	-	662 132
Кредиты и дебиторская задолженность	-	342 986	58 725	666	-	402 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	202 604	-	-	202 604
Прочие активы	-	-	-	-	121	121
Итого финансовых активов	716 803	342 986	261 329	666	23 803	1 345 587
Средства клиентов	(661 000)	(7)	(14)	(39 756)	-	(700 777)
Выпущенные долговые обязательства	-	(3 730)	-	-	-	(3 730)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(1 439)	(1 439)
Итого финансовых обязательств	(661 000)	(3 737)	(14)	(39 756)	(1 439)	(705 946)
Чистый разрыв ликвидности	55 803	339 249	261 315	(39 090)	22 364	639 641
Совокупный разрыв ликвидности	55 803	395 052	656 367	617 277	639 641	
2016						
Денежные средства и их эквиваленты	273 568	-	-	-	24 510	298 078
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 721	-	-	-	-	8 721
Средства в банках	657 274	-	-	-	-	657 274
Кредиты и дебиторская задолженность	-	223 900	52 000	365 776	-	641 676
	939 563	223 900	52 000	365 776	24 510	1 605 749
Средства банков	(2)	-	-	-	-	(2)
Средства клиентов	(703 498)	(182 006)	(68 793)	(37 016)	-	(991 313)
Выпущенные долговые обязательства	-	(3 730)	-	-	-	(3 730)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(100)	(100)
Итого финансовых обязательств	(703 500)	(185 736)	(68 793)	(37 016)	(100)	(995 145)
Чистый разрыв ликвидности	236 063	38 164	(16 793)	328 760	24 410	610 604
Совокупный разрыв ликвидности	236 063	274 227	257 434	586 194	610 604	

Внебалансовые статьи

	До 1 года	Всего
2017		
Обязательства по предоставлению кредитов	30 620	30 620
	30 620	30 620
2016		
Обязательства по предоставлению кредитов	95 200	95 200
	95 200	95 200

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

2017

	Россия	Всего
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	70 844	70 844
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 509	7 509
Средства в банках	662 132	662 132
Кредиты и дебиторская задолженность	402 377	402 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 604	202 604
Основные средства	24 998	24 998
Нематериальные активы	917	917
Текущие требования по налогу на прибыль	405	405
Прочие активы	517	517
Итого активов	1 372 303	1 372 303
Обязательства		
Средства клиентов	(700 777)	(700 777)
Выпущенные долговые обязательства	(3 730)	(3 730)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 167)	(1 167)
Отложенные налоговые обязательства	(2 960)	(2 960)
Прочие обязательства	(3 960)	(3 960)
Итого обязательств	(712 594)	(712 594)
Чистая балансовая позиция	659 709	659 709

2016

Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	298 078	298 078
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 721	8 721
Средства в банках	657 274	657 274
Кредиты и дебиторская задолженность	641 676	641 676
Основные средства	24 607	24 607
Нематериальные активы	998	998
Прочие активы	588	588
Итого активов	1 631 942	1 631 942
Обязательства		
Средства банков	(2)	(2)
Средства клиентов	(991 313)	(991 313)
Выпущенные долговые обязательства	(3 730)	(3 730)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(192)	(192)
Отложенные налоговые обязательства	(1 050)	(1 050)
Прочие обязательства	(3 279)	(3 279)
Итого обязательств	(999 566)	(999 566)
Чистая балансовая позиция	632 376	632 376

3.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности)

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Источниками регуляторного риска являются внутренние и внешние факторы, присущие операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации.

Управление регуляторным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению регуляторным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Основным методом оценки регуляторного риска является анализ соответствующих факторов риска в количественном и качественном выражении. Критериями оценки при этом являются величины реальных и возможных потерь от действия соответствующих риск-факторов операционного риска, риска потери деловой репутации и правового риска. При этом их сумма является итоговым значением регуляторного риска.

Величина существенности регуляторного риска устанавливается в размере 0,2% от величины собственного капитала Банка.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с установленными Банком России требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска – нормативы достаточности капитала банка:

норматив достаточности базового капитала банка (не менее 4,5%);

норматив достаточности основного капитала банка (не менее 6%);

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (не менее 8%).

Для соблюдения указанного соотношения Банк может в отдельных случаях не применять минимальные требования к формированию резервов под возможные потери, установленные Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, а оценивать кредитный риск по решению уполномоченного органа кредитной организации.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрываются в публикуемой форме отчетности Банка (код формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» раздел 3).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	250 000	250 000
Резервный фонд	358 865	333 365
Нераспределенная прибыль	9 708	8 371
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Итого базовый капитал	618 573	591 736
Источники добавочного капитала		
Итого добавочный капитал		
Основной капитал	618 573	591 736
Источники дополнительного капитала	40 382	38 263
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	44
Итого дополнительный капитал	40 382	38 219
Собственные средства	658 955	629 955
Достаточность собственных средств (капитала)	72.5988	52.9115

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к нормативам достаточности капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	23 682	24 510
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	30 347	68 374
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	16 815	205 194
Итого денежные средства и их эквиваленты	70 844	298 078

Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств

(2)	
70 842	298 078

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	90 033	657 286
Корреспондентские счета	25	-
Прочие средства, размещенные в других банках	572 086	-
Средства в банках до создания резерва под обесценение	662 144	657 286
Резерв под обесценение средств в банках	(12)	(12)
Итого средства в банках	662 132	657 274

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств банков в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12	-	12	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	12	-	12
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	12	-	12	12	-	12

Обесценение (Резерв) на 31.12.2017 года признано под остатки денежных средств на корсчетах в АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"

	2017
Корсчет (дол.США) в АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	7
Корсчет (ЕВРО) в АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	17
Итого валовая стоимость	24
РВПС по корреспондентскому счету ЗАО "Интерпромбанк" в USD	(4)
РВПС по корреспондентскому счету ЗАО "Интерпромбанк" в евро	(8)
Итого обесценение	(12)
Балансовая стоимость	12

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты физическим лицам	23 603	64 476
Кредиты юридическим лицам	474 810	678 404
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	498 413	742 880
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(96 036)	(101 204)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	402 377	641 676

На конец отчетного периода Банк 4 группы крупных заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов, взвешенных по степени риска и с учетом обесценения, составляет 191240 тыс. руб. В том числе кредитные требования по группе связанных с Банком лиц, взвешенные по степени риска и с учетом обесценения, составляют 52167 тыс.руб. или 8, 23% от капитала Банка. Максимальная величина риска на группу связанных заемщиков на 31.12.2017 года составила 24,63%.

Нике представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и дебиторская задолженность						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16 307	-	16 307	23 229	-	23 229
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(12 232)	-	(12 232)	(6 922)	-	(6 922)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 075	-	4 075	16 307	-	16 307
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	84 897	-	84 897	55 484	-	55 484
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7 064	-	7 064	29 413	-	29 413
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	91 961	-	91 961	84 897	-	84 897
Всего по кредитам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	101 204	-	101 204	78 713	-	78 713
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(5 168)	-	(5 168)	22 491	-	22 491
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	96 036	-	96 036	101 204	-	101 204

Нике представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и строительство	-	0.00%	29 050	4.53%
Недвижимость	115 649	28.74%	111 113	17.32%
Оптовая и розничная торговля	319 361	79.37%	-	0.00%
Прочие отрасли	39 800	9.89%	538 241	83.88%
Граждане	23 603	5.87%	64 476	10.05%
Обесценение	(96 036)	-23.87%	(101 204)	-15.77%
Итого	402 377	100.00%	641 676	100.00%

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими эмитентами.

	2017	2016
Облигации Банка России	202 604	-
Итого долговые инструменты, имеющиеся для продажи	202 604	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 604	-

Долговые инструменты портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице далее.

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от _ до _ %	Доходность к погашению, от _ до _ %
Облигации Банка России	рубли	17.11.17-17.01.18	17.11.17-17.12.17 - 8.25%, 18.12.17-31.12.17 - 7.75%	17.11.17-17.12.17 - 8.25%, 18.12.17-31.12.17 - 7.75%
Облигации Банка России	рубли	24.11.17-14.02.18	24.11.17-17.12.17 - 8.25%, 18.12.17-31.12.17 - 7.75%	24.11.17-17.12.17 - 8.25%, 18.12.17-31.12.17 - 7.75%

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода.

Основные средства			
	Валовая стоимость на	31.12.2015	54 857
	Валовая стоимость на	31.12.2016	60 075
	Валовая стоимость на	31.12.2017	59 005
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	30 378	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	35 468	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	34 007	
Выверка балансовой стоимости:			
	Балансовая стоимость на	31.12.2015	24 479
Поступления			3 384
Переоценка ОС			1 833
Амортизация			(3 553)
Прочие изменения			(1 536)
	Балансовая стоимость на	31.12.2016	24 607
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:			
- по переоцененной стоимости			15 305
- по первоначальной стоимости			9 302
Поступления			1 670
Списание ОС по износу			(1 671)
Переоценка ОС			7
Амортизация			(3 242)
Изменение амортизации по списанным ОС			1 671
Прочие изменения			1 956
	Балансовая стоимость на	31.12.2017	24 998
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:			
- по переоцененной стоимости			14 179
- по первоначальной стоимости			10 819

По состоянию на отчетную дату основные средства, учитываемые по первоначальной стоимости протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости - нежилые помещения (гаражи), оценены независимым оценщиком по состоянию на 31.12.2017 года. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из рыночных цен.

По состоянию на 31.12.2016 года нежилые помещения (гаражи) переоценивались аналогичным образом. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен. Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения не передавались.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

	Товарный знак	ПО и лицензии	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	1	1
Валовая стоимость на	31.12.2016	1	1 362
Валовая стоимость на	31.12.2017	1	1 607
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	1	1
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	1	364
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	1	690
Выверка балансовой стоимости:			
	Балансовая стоимость на	31.12.2015	-
Поступления			1 362
Амортизация			(364)
	Балансовая стоимость на	31.12.2016	998

Поступления	346	346
Выбытия	(100)	(100)
Амортизация	(403)	(403)
Изменения амортизации при выбытии	78	78
Прочие изменения	(2)	(2)
Балансовая стоимость на 31.12.2017	-	917

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	2017	2016
Торговая дебиторская задолженность	124	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3)	-
Итого прочие финансовые активы	121	-
Авансовые платежи, переплаты	316	637
Расходы будущих периодов	95	-
Прочее	-	36
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(15)	(85)
Итого прочие нефинансовые активы	396	588
Всего прочие активы	517	588

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2017				
Торговая дебиторская задолженность	-	3	-	3
Итого прочие финансовые активы	-	3	-	3
Авансовые платежи, переплаты	85	(60)	(10)	15
Итого прочих нефинансовых активов	85	(60)	(10)	15
2016				
Итого прочих финансовых активов	-	-	-	-
Авансовые платежи, переплаты	2 500	(2 415)	-	85
Итого прочих нефинансовых активов	2 500	(2 415)	-	85

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	2
Итого средства банков	-	2

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

	2017	2016
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	653 885	695 247
срочные депозиты	39 564	287 707
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	7 022	2 192
срочные вклады	306	6 167
Итого средства клиентов	700 777	991 313

На конец отчетного периода Банк не имеет крупных клиентов (2016г.: не имел крупных клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка.

Нижне представлена структура средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	21 843	3.1%	-	0.00%
Промышленность	25 617	3.7%	-	0.00%
Производство и строительство	288 669	41.2%	475 876	48.00%
Сельское хозяйство	957	0.1%	-	0.00%
Недвижимость	155 921	22.2%	194 221	19.59%
Сфера услуг	67 849	9.7%	89 191	9.00%
Оптовая и розничная торговля	111 406	15.9%	210 178	21.20%
Прочие отрасли	21 372	3.0%	13 596	1.37%
Граждане	7 143	1.0%	8 251	0.83%
Итого	700 777	100.00%	991 313	100.00%

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	3 730	3 730
Итого выпущенные долговые обязательства	3 730	3 730

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2017	2016
Торговая кредиторская задолженность	111	-
Кредиторская задолженность по суммам, поступившим до выяснения	-	100
Условные обязательства по предоставлению кредитов	1 231	-
Прочее	97	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 439	100
Начисленные вознаграждения персоналу	1 572	1 757
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	949	1 274
Другие обязательства	-	148
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 521	3 179
Всего прочие обязательства	3 960	3 279

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. На отчетную дату начисленные вознаграждения работникам составили 1572 тыс.руб. (2016: 1757 тыс.руб.). Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по обязательствам предоставления кредитов. Сумма признанных обязательств по предоставлению кредитов составила 1231 тыс.руб. (2016: обязательство не признавалось).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственные средства

	2017	2016
Уставный капитал	389 568	389 568
Итого выпущенные собственные средства	389 568	389 568
Фонд переоценки основных средств	11 506	7 727
фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	258 617	235 081
Итого прочие компоненты собственных средств	270 141	242 808
Всего собственные средства	659 709	632 376

Далее представлена информация об изменениях в течение отчетного и сравнительного периодов в выпущенном капитале.

		Уставный капитал до пересчета инфлирования	Инфлирование	Акционерный капитал, отраженный в отчетности после пересчета инфлирования
Остаток на начало периода	31.12.2015	250 000	139 568	389 568
Остаток на начало периода	31.12.2016	250 000	139 568	389 568
Остаток на конец периода	31.12.2017	250 000	139 568	389 568

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 250 000 тыс. руб. (2016г.: 250 000 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

	2017	2016
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	258 617	235 081

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета.

На отчетную дату нераспределенная прибыль / накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составила 28 953 тыс.руб. (2016: 26 838 тыс.руб.)

Капитальные фонды

Нижне представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2017	2016
По состоянию на начало периода	-	-
Переоценка всего, в т.ч.:	23	-
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	46	-
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(23)	-
Отложенный налог	(5)	-
По состоянию на конец периода	18	-

• Фонд переоценки основных средств

	2017	2016
По состоянию на начало периода	7 727	10 342
Изменение фонда переоценки	4 701	(3 269)
Отложенный налог	(922)	654
По состоянию на конец периода	11 506	7 727

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	64 061	-
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	194	153
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	3 159	53 630
Процентные доходы от кредитов клиентам	82 183	125 896
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 769	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 366	179 679

Всего процентные доходы	151 366	179 679
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(83)	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(16 772)	(27 257)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(232)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(366)	(320)
Итого процентные расходы	(17 453)	(27 577)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	133 913	152 102

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	232	-
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	35 662	39 005
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	777	-
Комиссионные доходы от других операций	782	828
Итого комиссионные доходы	37 453	39 833
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(14)	-
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(8)	(16)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(433)	(223)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(253)	-
Итого комиссионные расходы	(708)	(239)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	36 745	39 594

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	1 919	2 907
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	45	(495)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 964	2 412

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие операционные доходы и изменение резерва по прочим активам

	2017	2016
Доходы от операций с недвижимостью, не используемой в основной деятельности всего, в т.ч.:		
- доходы от сдачи в аренду	376	-
- доходы от изменения справедливой стоимости	166	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	210	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	189	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	44	-
Прочие доходы	71	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	1 431
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	130	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	19	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	567	-
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	140	-
Итого прочие операционные доходы	1 536	1 431

	2017	2016
реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	70	3 074
Обесценение прочих финансовых активов	(13)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов	57	3 074

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	67 977	84 002
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	19 471	-
Расходы по операциям с недвижимостью, не используемой в основной деятельности всего, в т.ч.:	4 001	-
- расходы от изменения справедливой стоимости	4 001	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	11 057	10 811
- амортизация по основным средствам	3 242	3 553
- расходы на содержание и ремонт	7 815	7 258
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	403	364
- амортизация по нематериальным активам	403	364
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	3	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1	-
Прочие расходы	1 231	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	18 049	17 351
Расходы от списания стоимости запасов	34	-
Охрана	11 041	13 949
Реклама	54	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 159	-
Аудит	535	-
Страхование	279	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 269	5 641
Другие организационные и управленческие расходы	5 246	6 320
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	38	-
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	21	-
Итого административные и прочие операционные расходы	147 869	138 438

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	7 978	7 583
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	-	(4 298)
	7 978	3 285

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	31 514	37 673
Теоретический налог/(возмещение налога)	6 303	7 535
Постоянные разницы	-	(4 250)
Поправки, связанные с образованием и восстановлением временных разниц	1 675	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	7 978	3 285

Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за отчетный и сравнительный периоды, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	176	-	176
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	6	-	6
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	1 736	(1 736)	-	-
Прочие	-	246	-	246
	1 736	(1 308)	-	428
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	(6)	-	(6)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(5)	(5)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 786)	-	(68)	(2 854)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(410)	-	(410)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(100)	-	(100)
Прочие	-	(13)	-	(13)
	(2 786)	(529)	(73)	(3 388)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(1 050)	(1 837)	(73)	(2 960)
2016				
Отложенные налоговые активы				
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	1 736	-	1 736
	-	1 736	-	1 736
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	(2 786)	(2 786)
	-	-	(2 786)	(2 786)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	1 736	(2 786)	(1 050)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• Налоговые обязательства

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на конец отчетного периода руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда Банк выступает арендатором:

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	17 904	17 351
	<u>17 904</u>	<u>17 351</u>

• **Соблюдение особых условий**

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера по кредитным линиям составляют:

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	30 620	95 200
	<u>30 620</u>	<u>95 200</u>

Обязательств по гарантиям и аккредитивам не имеется.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Акционеры, владеющие более 5% акционерного капитала и имеющие право голосования по состоянию на 31.12.2017 года

ООО «Асса-сервис» ИНН7728127460/КПП771601001 ОГРН1027700021810 от 11.07.2002	19,96 % доли в Уставном капитале
ООО «Ревкон» ИНН7714039905/КПП771601001 ОГРН1027739731392 от 09.12.2002г.	19,792 % доли в Уставном капитале
ООО «АРМ 1» ИНН7714000087/КПП771601001 ОГРН1027739731040 от 09.12.2002	19,76 % доли в Уставном капитале
ООО «Универс-К» ИНН7722167749/КПП 771501001 ОГРН1027739733680 от 09.12.2002	17,36 % в уставном капитале
ООО «АБОС» ИНН7706095529/КПП771601001 ОГРН1027739725640 от 08.12.2002	19,76 % доли в уставном капитале

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2017	2016
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	6 750	6 509

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами. Ниже приведены данные операциям со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец отчетных периодов и финансовых результатах.

Операции	Акционеры и иные связанные с Банком лица	В том числе инсайдеры Банка	Акционеры и иные связанные с Банком лица	В том числе инсайдеры Банка
Кредитные требования	191014	2 064	132 387	520
Остатки на счетах и депозиты	70 862	528	140 358	534
Выпущенные Банком векселя	3 700	0	3 700	0
Процентные доходы	22089	256	17 607	178
Процентные расходы	2 643	0	6 150	0

ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления

Бобылева

Г.В. Бобылева

Главный бухгалтер

Дедова

Н.И. Дедова

Примечания на страницах с 11 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

