

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество коммерческий банк «Златкомбанк».**

Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО КБ «Златкомбанк».**

Юридический и фактический адрес: 119071, г. Москва, пр. Донской 2-й, д. 10, стр. 2.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400000154.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 сентября 2002 года.

Коммерческая деятельность Акционерного общества коммерческого банка «Златкомбанк» (далее - Банк) осуществляется на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

лицензия № 568 от 11 февраля 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

лицензия № 568 от 11 февраля 2015 года на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под номером 769. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 филиал «Санкт-Петербургский» в городе Санкт-Петербург, 1 филиал «Нижегородский» и 1 дополнительный офис «Горьковский» в городе Нижний Новгород, а также 2 дополнительных офиса в городе Москве: ДО «Павелецкий» (ул. Новокузнецкая, д.33, стр.1) и ДО «Беляево» (ул. Миклухо-Маклая, д.42 «Б»). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не является головной кредитной организацией либо участником какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 160 человек (на 01.01.2017 г. - 166 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%,

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Зпаткомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017
одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

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

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая 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 стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

В 2017 году Банк не принимал поправки к стандартам, способным оказать влияние на представление финансовой отчетности.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017 Федерации, в тысячах рублей, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.

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

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

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

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

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

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

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

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

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017
какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а

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, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных 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.

Кредитная организация 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 или финансового обязательства – 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), а также на величину признанного обесценения финансового актива. 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 кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать 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.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с 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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация 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

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 котированные 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 кредитной организацией. При учете на дату расчетов кредитная организация 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.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (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 кредитная организация 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 кредитной организацией;
- 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.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации 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 кредитной организации 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.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

- кредитная организация 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 кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, кредитная организация 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 кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

- 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 кредитная организация 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

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017
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.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть по справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017 (организаций), или на деятельность которых кредитная организация иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) – это совместная деятельность кредитной организации, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность кредитной организации является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности. Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между фактической стоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному или совместному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;

- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного или совместного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного или совместного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены. Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации). После уменьшения доли участия кредитной организации до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

(организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Если кредитная организация прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отношении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие (организация) напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.

Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, кредитная организация переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда кредитная организация прекращает использование метода долевого участия.

Если инвестиция в ассоциированное предприятие (организацию) становится инвестицией в совместное предприятие (организацию) или инвестиция в совместное предприятие (организацию) становится инвестицией в ассоциированное предприятие (организацию), кредитная организация продолжает использовать метод долевого участия и не производит переоценку оставшейся доли.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимоисключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных или совместных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации. Инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия (организации) отражаются по статье «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)» отчета о финансовом положении.

4.10. Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации 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 4.1

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 переоцененной 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.

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация 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.

4.11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее

эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	30
Офисное и компьютерное оборудование	2-20
Транспортные средства	3-7

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

4.14. Операционная аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.15. Заемные средства

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

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

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные кредитной организацией. 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 в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Если кредитная организация 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.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

4.20. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

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

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением

процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов, и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рублей за 1 евро (2016 г. 68,8668 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.24. 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.

4.25. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

4.26. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация 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 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.

4.27. Операции со связанными сторонами

Кредитная организация 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 кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	96 876	155 480
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	68 633	58 936
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	66 614	95 541
- других стран	3 719	618
Денежные эквиваленты	-	-
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	1 377	12 142
Итого денежных средств и их эквивалентов	237 219	322 717

6. Средства в других финансовых институтах

	2017	2016
Векселя кредитных организаций	157 736	235 458
Кредиты и депозиты в других финансовых институтах	322 464	664 349
За вычетом резерва под обесценение средств в других финансовых институтах	(748)	-
Итого средства в других финансовых институтах	479 452	899 807

Кредиты и депозиты в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других финансовых институтах, является наличие или отсутствие

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. в балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность по средствам в других финансовых институтах, но была задолженность кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках были обесценены.

Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2017 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

	2017	2016
Корпоративные кредиты	243 478	512 750
Потребительские кредиты физическим лицам	139 838	94 917
Автокредиты	4 192	12 185
Ипотечные кредиты физическим лицам	55 010	49 517
Овердрафты	4 343	3 347
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	31 451	24 639
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(38 969)	(24 811)
Итого кредитов и авансов клиентам	439 343	672 544

Кредиты физическим лицам подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты, потребительские кредиты, автокредитование, овердрафты и иные жилищные кредиты.

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Овердрафты	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	(20 489)	(2 524)	(24)	(553)	(1 172)	(49)	(24 811)
	(1 269)	(9 639)	(59)	(228)	(434)	(2 530)	(14 159)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017	(21 758)	(12 163)	(83)	(781)	(1 606)	(2 579)	(38 970)

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Овердрафты	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	(55 798)	(1 526)	(18)	(1 734)	(1 138)	(44)	(60 258)
	35 309	(998)	(6)	1 181	(34)	(5)	35 447
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(20 489)	(2 524)	(24)	(553)	(1 172)	(49)	(24 811)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	64 800	14,75%	207 115	30,80%
Физические лица	234 834	53,45%	184 605	27,45%
Производственный сектор	28 582	6,51%	47 153	7,01%
Строительство	-	0,00%	13 228	1,97%
Транспортные услуги и услуги связи	-	0,00%	37 539	5,58%
Прочее	137 334	31,26%	17 786	2,64%
Научно-исследовательские разработки	-	0,00%	73 872	10,98%
Лизинг	4 914	1,12%	-	0,00%
Услуги	7 848	1,79%	116 057	17,26%
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(38 969)	-	(24 811)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	439 343	100%	672 544	100%

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Овердрафты	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	Итого
Текущие и необесцененные индивидуально	-	26 306	2 509	26 124	2 551	10 000	67 489
Итого текущих	-	26 306	2 509	26 124	2 551	10 000	67 489

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Автокредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Овердра- фты	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	Итого
и обесцененных							
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	243 479	113 532	1 684	28 886	1 793	21 451	410 824
- без задержки платежей	225 795	102 076	1 684	20 641	110	21 451	371 756
- с задержкой платежа менее 90 дней	17 684	10 695	-	8 245	-	-	36 624
- с задержкой платежа от 90 до 365 дней	-	589	-	-	-	-	589
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	172	-	-	1 682	-	1 854
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	243 479	113 532	1 684	28 886	1 793	21 451	410 824
Общая балансовая сумма кредитов	243 479	139 838	4 192	55 010	4 343	31 451	478 313
За вычетом резерва под обесценение	(21 758)	(12 163)	(83)	(781)	(1 606)	(2 579)	(38 970)
Итого кредитов и авансов клиентам	221 721	127 675	4 109	54 229	2 737	28 872	439 343

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

	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Автокредит- ы	Ипотечные кредиты физически- м лицам	Овердрафт- ы	Жилищны- е кредиты (кроме ипотечных)	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>	480 527	92 973	12 185	48 623	2 030	24 639	660 977
Итого текущих и обесцененных	480 527	92 973	12 185	48 623	2 030	24 639	660 977
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	32 223	1 944	-	894	1 317	-	36 378
- без задержки платежей	30 772	1 835	-	894	65	-	33 566
- с задержкой платежа менее 90	-	-	-	-	-	-	-

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Овердрафты	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	Итого
дней							
- с задержкой платежа от 90 до 365 дней	1 451	-	-	-	203	-	1 654
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	109	-	-	1 049	-	1 158
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	32 223	1 944	-	894	1 317	-	72 756
Общая балансовая сумма кредитов	512 750	94 917	12 185	49 517	3 347	24 639	697 355
За вычетом резерва под обесценение	(20 489)	(2 524)	(24)	(553)	(1 172)	(49)	(24 811)
Итого кредитов и авансов клиентам	492 261	92 393	12 161	48 964	2 175	24 590	672 544

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие факта ухудшения финансового положения и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Кредитная организация учитывает долгосрочные активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	81 706	72 027
Поступление/выбытие	(22 054)	9 679
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 652	81 706

9. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи «основные средства и нематериальные активы» по состоянию за 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года следующая:

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Здания	Вычислительная техника	Транспортные средства	Банковское оборудование	Мебель	Специальное банковское оборудования	Стационарное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость											
Остаток на 1 января 2016 года	6 164	59 900	5 640	8 284	2 640	3 629	7 106	13 087	1 847	628	108 925
Изменения в бухгалтерских оценках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(3 205)	-	-	(1 551)	-	(190)	(1 083)	(600)	(53)	-	(6 682)
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 959	59 900	5 640	6 733	2 640	3 439	6 023	12 487	1 794	628	102 243
Накопленная амортизация											
Остаток на 1 января 2016 года	(1 677)	(5 103)	(5 269)	(6 511)	(2 009)	(3 445)	(2 777)	(10 550)	(1 697)	(418)	(39 456)
Амортизационные отчисления	(135)	(1 997)	(295)	(722)	(306)	(104)	(342)	(1 141)	(46)	(109)	(5 197)
Выбытия	906	-	-	1 551	-	190	463	600	53	-	3 763
Остаток на 31 декабря 2016 года	(906)	(7 100)	(5 564)	(5 682)	(2 315)	(3 359)	(2 656)	(11 091)	(1 690)	(527)	(40 890)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года											
	2 053	52 800	76	1 051	325	80	3 367	1 396	104	101	61 353
Первоначальная стоимость											
Остаток на 1 января 2017 года	2 959	59 900	5 640	6 733	2 640	3 439	6 023	12 487	1 794	628	102 243
Поступления	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(196)	-	(199)	(139)	-	-	(154)	(580)	(1 268)
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 959	59 900	5 444	6 733	2 441	3 300	6 023	12 487	1 640	48	100 975
Накопленная амортизация											

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Здания	Вычислительная техника	Транспортные средства	Банковское оборудование	Мебель	Специальное банковское оборудования	Стационарное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(906)	(7 100)	(5 564)	(5 682)	(2 315)	(3 359)	(2 656)	(11 091)	(1 690)	(527)	(40 890)
Амортизационные отчисления	(99)	(1 997)	(17)	(539)	(273)	(75)	(325)	(768)	(104)	(11)	(4 207)
Выбытия	-	-	196	-	199	139	-	-	154	508	1 196
Остаток на 31 декабря 2017 года	(1 005)	(9 097)	(5 385)	(6 221)	(2 389)	(3 295)	(2 981)	(11 859)	(1 640)	(30)	(43 901)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 954	50 803	59	512	52	5	3 042	628	-	18	57 074

10. Прочие активы

	2017	2016
Предоплаты за работы и услуги	890	988
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	861	1 674
Прочие	32 140	1 905
Резерв под обесценение прочих активов	(1 243)	-
Итого прочих активов	32 649	4 567

Изменение резерва на возможные потери представлено ниже:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	(318)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(1 243)	310
Списание прочих активов за счет резерва	-	8
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(1 243)	-

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства других банков:

В течение 2017 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам ниже рыночных.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Прочие юридические лица	386 458	751 601
- Текущие (расчетные) счета	361 390	707 931
- Срочные депозиты	25 068	43 670
Физические лица	618 191	961 473
- Текущие счета (вклады до востребования)	50 586	58 916
- Срочные вклады	567 605	902 557
Итого средств клиентов	1 004 649	1 713 074

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

13. Прочие обязательства

	2017	2016
Резерв по неиспользованным отпускам	4 905	3 396
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 184	2 201
Кредиторская задолженность	640	692
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	4 129
Договора финансовых гарантий	-	256
Прочие	1 364	2 372
Итого прочих обязательств	8 093	13 046

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течении 2017 и 2016 годов банк выпускал долговые ценные бумаги.

	2017	2016
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 592	1 532
Итого финансовых обязательств	2 592	1 532

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения географический анализ средств клиентов представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

2017			2016		
Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	300 000	300 000	300 000	300 000	842 983
Итого уставного капитала	300 000	842 983	300 000		842 983

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В проверяемом периоде изменений в структуре акционеров Банка нет.

В проверяемом периоде Банком дополнительного выпуска акций не осуществлялось.

16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	124 026	150 237
Средства в других банках	47 980	69 893
Итого процентных доходов	172 006	220 130
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(757)	(1 628)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(60)	(2 044)
Срочные вклады физических лиц	(59 925)	(84 352)
Текущие (расчетные) счета	(68)	(417)
Итого процентных расходов	(60 810)	(88 441)
Чистые процентные доходы	111 196	131 689

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	66 344	64 777
Комиссия по выданным гарантиям	256	667
Прочие	1 350	2 116
Итого комиссионных доходов	67 950	67 560
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 436)	(7 265)
Прочие	(385)	(404)
Итого комиссионных расходов	(8 822)	(7 669)
Чистый комиссионный доход	59 128	59 891

18. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от сдачи в аренду	1 271	1 547
Прочий доход от долгосрочных активов	4 195	-
Прочее	9 763	6 405
Итого прочих операционных доходов	15 229	7 952

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	178 507	192 099
Амортизация основных средств	3 910	5 197
Административные расходы	5 082	4 507
Расходы по операционной аренде	26 370	29 693
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 658	2 060
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 556	16 206
Расходы по страхованию	20 587	4 356
Реклама и маркетинг	94	138
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 250	5 644
Прочие	367	5 854
Итого операционных расходов	256 381	265 754

20. Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	323	748
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(1 244)	(67)
Расходы по налогу на прибыль за год	(921)	681

Текущая ставка по налогу на прибыль Банка, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

21. Дивиденды

В 2017 и 2016 году дивиденды не выплачивались.

22. Управление рисками

Целью управления финансовыми рисками является ограничение их приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, риск процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов и иных ограничений риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения. Управление географическим риском заключается в установлении и соблюдении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов, процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Система управления рисками включает организацию надзора за ними Совета директоров и высшего руководства; разработку политик и процедур управления рисками; измерение, мониторинг и контроль рисков; а также всеобъемлющий внутренний контроль и независимые проверки.

Система управления финансовыми рисками подразумевает регулярное обновление политик и процедур управления финансовыми рисками с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Банка, и изменений в регулятивной среде.

Банк в своей деятельности по управлению рисками руководствуется законодательством (прежде всего нормативными актами Банка России), Уставом и внутренними документами (Политиками, Положениями, Регламентами, Правилами и т.п.)

Одним из основных принципов Банка по управлению рисками является многоуровневая основа принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Утверждение политики управления рисками, а также утверждение политик по управлению каждым из существенных видов риска осуществляется Советом директоров Банка. Он устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка, анализирует выявленные и потенциальные риски, вырабатывает меры по минимизации и устранению рисков. Не реже двух раз в год Совет директоров заслушивает отчет Правления Банка о проделанной работе по оценке, управлению и минимизации рисков.

Приказом Председателя Правления в Банке назначается ответственный сотрудник по рискам, незамедлительно сообщаящий Председателю Правления информацию о возникающих факторах риска. Ежеквартально он предоставляет Правлению Банка и руководителю службы внутреннего аудита отчет, который содержит информацию о выявленных факторах банковских

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017
рисков, «закрытых» и «незакрытых» рисках в отчетном квартале, проведенных мероприятиях по минимизации и устранению этих рисков.

Выявление и мониторинг рисков проводятся всеми сотрудниками Банка постоянно на основе установленных индикаторов риска.

Ответственность за организацию работы по выявлению рисков в подразделениях лежит на руководителях подразделений. Ими ежегодно производится самооценка деятельности Банка по рискам, присущим соответствующему подразделению, результаты которой доводятся до сведения Правления Банка в составе отчета за год.

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка. Основной географический риск возникает при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях. Банк стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета, открытые в странах, входящих в "группу развитых стран" в соответствии с классификацией, определенной Банком России.

Далее представлен географический анализ активов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	233 500	3 719	237 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 487	-	10 487
Средства в других банках	479 452	-	479 452
Кредиты и дебиторская задолженность	439 343	-	439 343
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	59 652	-	59 652
Основные средства	57 074	-	57 074
Текущие требования по налогу на прибыль	3 241	-	3 241
Отложенный налоговый актив	4 006	-	4 006
Прочие активы	32 649	-	32 649
Итого активов	1 319 404	3 719	1 323 123
Обязательства			
Средства клиентов	1 004 018	631	1 004 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 592	-	2 592
Прочие обязательства	8 093	-	8 093
Итого обязательств	1 014 703	631	1 015 334

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

	Россия	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	304 701	3 088	307 789

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	322 099	618	322 717
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 290	-	14 290
Средства в других банках	899 807	-	899 807
Кредиты и дебиторская задолженность	662 313	10 231	672 544
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	81 706	-	81 706
Основные средства	61 353	-	61 353
Текущие требования по налогу на прибыль	3 241	-	3 241
Отложенный налоговый актив	2 763	-	2 763
Прочие активы	4 567	-	4 567
Итого активов	2 052 139	10 849	2 062 988
Обязательства			
Средства клиентов	1 703 353	9 721	1 713 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 532	-	1 532
Прочие обязательства	13 042	4	13 046
Итого обязательств	1 717 927	9 725	1 727 652
Чистая балансовая позиция	334 212	1 124	335 336

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства заемщика.

Подход к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике Банка, которая направлена на обеспечение максимальных результатов при оптимальном соотношении

доходности кредитных операций Банка и рисков по сформированному кредитному портфелю. В соответствии с Кредитной политикой Банка основой снижения степени рисков по операциям кредитного характера является проведение всех операций на основе договоров, а также принятие решений в соответствии с установленными лимитами и полномочиями.

Совет директоров Банка принимает решение о заключении сделок, которые каким-либо образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка, в том числе в отношении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, в отношении крупных сделок, признаваемых такими в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», и крупных нетипичных банковских сделок, не предусмотренных стратегией развития Банка.

Решение о предоставлении кредитов, установлении процентных ставок, размеров и сроков действия кредитного договора, формах и суммах их обеспечения (если это не относится к полномочиям Совета директоров) принимает Правление Банка.

По сделкам, несущим кредитный риск, ответственными сотрудниками подразделений рассчитываются резервы в соответствии с действующими нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами. Классификация задолженности по категориям качества в целях создания необходимых резервов осуществляется Правлением Банка на основе профессионального суждения, подготовленного после проведения анализа и оценки финансового состояния контрагента и/или оценки возможности возникновения неблагоприятных событий, которые могут привести к негативным финансовым последствиям (убыткам):

Подразделением Банка, подготавливающим информацию по кредитам и исполняющим принятые решения по предоставлению кредитов, является Отдел активно-пассивных операций. Начальник Отдела активно-пассивных операций ежемесячно по состоянию на первое число месяца представляет Правлению Банка структуру кредитного портфеля Банка и не реже двух раз в год – Отчет о выданных кредитах по регионам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, Отчет о сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках и Информацию об обновлении Списка связанных с Банком лиц.

В целях снижения кредитных рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве обеспечения по кредиту Банком могут быть приняты следующие виды обеспечения: поручительство физического или юридического лица, банковская гарантия, залог. По решению Правления Банка (Совета директоров) кредиты могут предоставляться без обеспечения. Предметом залога может быть имущество и/или имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью залогодателя.

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.

Кредитование на межбанковском финансовом рынке осуществляется в пределах максимальных лимитов кредитования, ежемесячно устанавливаемых Правлением Банка для конкретного банка-контрагента на основании анализа его бухгалтерской финансовой отчетности и показывающего максимальную величину кредитного риска, которую Банк готов принять в отношении конкретного банка-контрагента. Выдача кредитов сверх установленных максимальных лимитов осуществляется на основании отдельного решения Правления Банка.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск составляют:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

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, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Оценка и управление рыночным риском осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка в пределах предоставленных полномочий на основе изучения конъюнктуры рынка и анализа финансовых инструментов, несущих соответствующий риск.

Управление рыночным риском включает механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

В этих целях Банком установлены лимиты максимальных убытков в отношении уровня принимаемого риска. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Банком рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, вследствие изменений валютно-обменных курсов.

Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых в Российской Федерации валютах (долларах США и Евро). Банк обеспечивает максимально возможное соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банком установлено, что существенным риском превышения размера открытой валютной позиции является размер открытой валютной позиции, равный 7% и выше от величины собственного капитала по состоянию на дату расчета.

Мониторинг, выявление и оценка валютного риска осуществляется отделом Международных расчётов и валютного контроля.

Информация об уровне валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию за 31.12.2017 года представлена далее:

	Валюта				
	Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	142 157	43 684	51 276	103	237 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 487	-	-	-	10 487
Средства в других банках	474 702	2 288	2 461	-	479 452
Кредиты и дебиторская задолженность	431 530	7 813	-	-	439 343
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	59 652	-	-	-	59 652
Основные средства	57 074	-	-	-	57 074
Текущие требования по налогу на прибыль	3 241	-	-	-	3 241
Отложенный налоговый актив	4 006	-	-	-	4 006

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие активы	2 722	23 040	6 887	-	32 649
Итого активов	1 185 571	76 825	60 624	103	1 323 123
Обязательства					
Средства клиентов	895 572	49 485	59 593	-	1 004 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 592	-	-	-	2 592
Прочие обязательства	8 083	6	4	-	8 093
Итого обязательств	906 246	49 491	59 597	-	1 015 334
Чистая балансовая позиция	279 325	27 334	1 027	103	307 789

Информация об уровне валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию за 31.12.2016 года представлена далее:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	140 604	97 606	84 401	106	322 717
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 290	-	-	-	14 290
Средства в других банках	895 366	1 943	2 498	-	899 807
Кредиты и дебиторская задолженность	662 313	10 231	-	-	672 544
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	81 706	-	-	-	81 706
Основные средства	61 353	-	-	-	61 353
Текущие требования по налогу на прибыль	3 241	-	-	-	3 241
Отложенный налоговый актив	2 763	-	-	-	2 763
Прочие активы	4 567	-	-	-	4 567
Итого активов	1 866 203	109 780	86 899	106	2 062 988
Обязательства					
Средства клиентов	1 542 576	83 810	86 688	-	1 713 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 532	-	-	-	1 532
Прочие обязательства	12 871	172	3	-	13 046
Итого обязательств	1 556 979	83 982	86 691	-	1 727 652
Чистая балансовая позиция	309 225	25 798	208	106	335 336

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Операции с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде Банком не проводились.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и капитала Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе чистых валютных позиций,

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017 действующих по состоянию на конец отчетного периода, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 5%, представлен в следующей таблице (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 367	1 367	1 290	1 290
Ослабление доллара США на 5%	(1 367)	(1 367)	(1 290)	(1 290)
Укрепление евро на 5%	51	51	10	10
Ослабление евро на 5%	(51)	(51)	(10)	(10)

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

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи, и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Банк исходит из того, что задача управления риском процентной ставки является важным элементом управления балансом, а от её реализации в значительной степени зависит финансовый результат Банка.

Оценка и управление процентным риском осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка в пределах предоставленных полномочий на основе изучения конъюнктуры рынка банковских услуг и анализа финансовых инструментов, несущих процентный риск.

В целях снижения процентного риска, являющегося результатом временных разрывов в сроках востребования и погашения денежных средств, осуществляется:

- размещение крупных кредитов на сроки, при которых ранее привлечённые средства имеют более одного цикла обращения;
- размещение средств (по возможности) производится в валюте привлечения;
- соблюдением соотношения превышения процентных ставок по размещённым средствам над процентными ставками по привлечённым средствам, что сводит к минимуму базисный риск.

В качестве приемлемого размера процентного риска Банком установлена маржа в размере не менее 2 процентов между средневзвешенной процентной ставкой по всем привлеченным денежным средствам и средневзвешенной процентной ставкой по всем размещенным денежным средствам.

Процентные ставки, уплачиваемые Банку юридическими и физическими лицами по денежным средствам, размещаемым в кредиты, устанавливаются Правлением Банка, а в установленных случаях – Советом директоров Банка.

Процентные ставки, выплачиваемые Банком по денежным средствам, привлекаемым во вклады (депозиты), устанавливаются Председателем Правления Банка/Первым заместителем Председателя Правления Банка (для юридических лиц) и Правлением Банка (для физических лиц).

Процентные ставки по размещаемым и размещаемым межбанковским кредитам устанавливаются уполномоченными лицами Банка на основании выданной им доверенности с учетом процентной ставки, действующей на межбанковском финансовом рынке на момент заключения сделки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры и при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем

Оценка процентного риска в Банке проводилась на основе гэп-анализа («gap analysis») по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или по датам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	471 637	147 600	221 659	64 670	905 566
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	83 802	144 780	152 499	626 160	1 007 241
Чистый разрыв по сроку до даты пересмотра процентных ставок / до даты погашения	387 835	2 820	69 160	(561 490)	(101 675)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогами)	5,63	2,71	2,21	0,90	
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	693 756	276 275	160 123	442 197	1 572 351
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	839 991	565 488	220 822	88 305	1 714 606
Чистый разрыв по сроку до даты пересмотра процентных ставок / до даты погашения	(146 235)	(289 213)	(60 699)	353 892	(142 255)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогами)	0,83	0,69	0,69	0,92	

Банк считает, что операции в валютах, отличных от валюты представления отчетности, не влекут существенных процентных рисков, поэтому анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют не проводится.

Прочий ценовой риск

Данный риск не является существенным для Банка, т.к. Банк не осуществляет операций с долевыми финансовыми инструментами.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам, что может привести к возникновению дефицита ликвидности, при которой Банк не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок в полном объеме без привлечения ресурсов по ставкам существенно выше рыночных. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов. Управление риском потери ликвидности осуществляется Правлением Банка и Советом директоров в рамках своих полномочий.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка проводится Службой управления рисками, планирования и отчетности. Правление Банка по информации Службы управления рисками, планирования и отчетности обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, который в основном состоит из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ежемесячный анализ состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

В целях минимизации риска потери ликвидности:

- установлен порядок составления прогноза ликвидности при планировании сделок с учётом предполагаемого поступления или списания денежных средств,
- разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности при возникновении дисбаланса активно-пассивных операций, в случае непредвиденного развития событий,
- установлен порядок антикризисного управления.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также диверсифицировать структуру вложений для того, чтобы оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации на ежедневной основе Банк рассчитывает нормативы ликвидности. Эти нормативы включают:

Нормативное значение		Фактическое значение	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	61,6	37,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	127,3	111,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	25,3	86,9

Приведенные далее таблицы показывает распределение обязательств по состоянию на конец отчетного периода по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, отличающиеся от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	237 219	-	-	-	-	237 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	10 487	10 487
Средства в других банках	321 716	-	157 736	-	-	479 452
Кредиты и дебиторская задолженность	149 921	147 600	63 923	64 670	13 229	439 343
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	59 652	-	-	59 652
Основные средства	-	-	-	-	57 074	57 074
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 241	3 241
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 006	4 006
Прочие активы	32 649	-	-	-	-	32 649
Итого активов	741 505	147 600	281 311	64 670	88 036	1 323 123
Обязательства						
Средства клиентов	81 210	144 780	152 499	626 160	-	1 004 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 592	-	-	-	-	2 592
Прочие обязательства	7 735	282	76	-	-	8 093
Итого обязательств	91 537	145 062	152 575	626 160	-	1 015 334
Чистый разрыв ликвидности	649 968	2 539	128 736	(561 490)	88 036	307 789

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	322 717	-	-	-	-	322 717
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	14 290	14 290
Средства в других банках	664 349	235 458	-	-	-	899 807
Кредиты и дебиторская задолженность	29 407	40 817	160 123	442 197	-	672 544
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	81 706	-	-	81 706
Основные средства	-	-	-	-	61 353	61 353
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 241	-	-	-	3 241
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 763	2 763
Прочие активы	3 350	988	229	-	-	4 567
Итого активов	1 019 823	280 504	242 058	442 197	78 406	2 062 988

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	839 991	563 956	220 822	88 305	-	1 713 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 532	-	-	-	1 532
Прочие обязательства	8 369	-	256	-	4 421	13 046
Итого обязательств	848 360	565 488	221 078	88 305	4 421	1 727 652
Чистый разрыв ликвидности	171 463	(284 984)	20 980	353 892	73 985	335 336

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

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Банк кредитным линиям, а также стабильность средств клиентов полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

Основные разницы управленческого анализа, проводимого Банком на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, от анализа ликвидности, проводимого на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и состоят в следующем:

1. Управленческий анализ ликвидности строится на балансовых суммах, основанных на недисконтированных денежных потоках;

2. Для целей управленческого анализа в состав ликвидных активов включаются только активы, отнесенные к первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";

3. Валюта баланса, используемая для анализа ликвидности, проводимого на основе данных МСФО, уменьшена на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам,

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017
который в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета отражается в обязательствах.

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

Операционный и правовой риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в связи с отказом, недостаточностью функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством и внешними факторами.

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком и его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Для управления рисками Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка, обеспечивая отслеживание и оперативную реакцию на возникающие факторы риска. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

-соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

-обеспечение способности Банка 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. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016:

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		2017	2016
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5	20,6	18,8
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6	20,6	18,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	8	20,6	18,8

В течение 2017 г. и 2016 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 2017 года не было.

Судебных споров, в которых Банк выступал бы в качестве ответчика, в отчетном периоде не было.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не является участником незаконченных судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 году у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества

Моменты расторжений заранее неизвестны.

Суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), в расчете на 12 месяцев, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора в 2017 году составят 21 035 т.р. (в 2016 составляло 3 307 т.р.)

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2017 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 неисполнения 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 более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	29 199	134 832
Выданные гарантии и поручительства	-	29 801
Итого обязательств кредитного характера	29 199	164 633

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	247 706	246 329	-	-	337 007	324 865	-	-
- Наличные средства	96 876	96 876	-	-	155 480	155 480	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	68 633	68 633	-	-	58 936	58 936	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	70 333	70 333	-	-	96 159	96 159	-	-
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 487	10 487	-	-	14 290	14 290	-	-
<i>Средства в других финансовых институтах</i>	479 452	-	-	479 452	899 807	-	-	899 807
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	439 343	-	-	439 343	672 544	-	-	672 544
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	59 652	-	-	59 652	81 706	-	-	81 706
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	57 074	-	-	57 074	61 353	-	-	61 353
Итого финансовых активов	1 283 227	246 329	-	1 035 521	2 052 417	324 865	-	1 715 410

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства клиентов</i>	1 004 649	-	1 004 649	-	1 713 074	-	1 713 074	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	361 390	361 390	-	-	707 931	707 931	-	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	25 068	-	-	25 068	43 670	-	-	43 670
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	50 586	50 586	-	-	58 916	-	58 916	-
- Срочные вклады физических лиц	567 605	-	567 605	-	902 557	-	902 557	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2 592	-	2 592	-	1 532	-	1 532	-
- Векселя	2 592	-	2 592	-	1 532	-	1 532	-
Итого финансовых обязательств	1 007 241	-	1 007 241	-	1 714 606	-	1 714 606	-

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и дочерними организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
	за 2017 год	за 2016 год	за 2017 год	за 2016 год	за 2017 год	за 2016 год
Активы и обязательства						
предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	63 267	733	16 507	3 683
просроченные	-	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
выдано за год	-	-	1 578	63 902	9 845	41 631
погашено за год	-	-	1 278	1 368	23 078	28 807
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	63 567	63 267	3 274	16 507
просроченные	-	-	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудам	-	-	2 222	-	-	14 123
средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	3 109	4 053	7 739	18 864	1 406	2 058
привлечено за год	54 475	67 860	409 604	363 691	187 839	92 106
возвращено за год	57 415	68 750	402 486	374 133	179 107	92 497
влияние курсовых разниц	-117	-54	129	-683	-164	-261
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	52	3 109	14 986	7 739	9 974	1 406
выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	1 600
выпущено за год	-	-	-	-	-	-
погашено за год	-	-	-	-	-	1 600
выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
остатки кредитных линий	-	-	100	100	636	1 126
Доходы и расходы						
процентные доходы по ссудам	-	-	9 006	8 890	449	419
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	1	115	355	13	87
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	31
комиссионные доходы	73	117	527	477	98	52
комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
доходы по операционной аренде	13	13	8	17	9	12
расходы по операционной аренде	-	-	10 289	11 262	-	-

По состоянию на 01.01.2018 сумма предоставленных на стандартных условиях ссуд связанным с Банком сторонам составила 66 341 тыс.руб., предоставлено за 2017 год на сумму 11 423 тыс. руб., погашено 24 356 тыс.руб.; сумма привлеченных средств на банковские счета и во вклады на 01.01.2018 составила 25 012 тыс.руб., привлечено 651 918 тыс.руб., возвращено 639 008 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 сумма предоставленных на стандартных условиях ссуд

Годовая финансовая отчетность АО КБ «Златкомбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2017
связанным с Банком сторонам составила 79 774 тыс.руб., предоставлено за 2016 год на сумму 105 533 тыс. руб., погашено 30 175 тыс.руб.; сумма привлеченных средств на банковские счета и во вклады на 01.01.2017 составила 12 254 тыс.руб., привлечено 523 657 тыс.руб., возвращено 535 380 тыс.руб.

При проведении в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 21.06.2017) было принято решение об их одобрении и установлены предельные суммы, на которые могут быть совершены такие сделки, в соответствии с Приложением № 1 к протоколу, при условии соблюдения обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций и других показателей, установленных нормативными актами Банка России

27. События после окончания отчетного периода

В период с 1 января 2017 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты операции по счетам доходов и расходов по отражению финансовый результат прошлого года, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету. Критерием существенности для отражения некорректирующих событий после отчетной даты при составлении годового отчета принимается величина, равная 5% от балансовой прибыли Банка за отчетный год. Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета не было.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль.

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации.

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

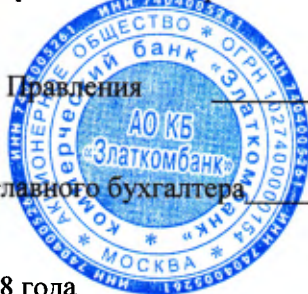
Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.

Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Фомин Юрий Николаевич

Сизых Екатерина Александровна

27 апреля 2018 года