

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»**

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2017 года**

г. Кимры

2018

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года.....	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	7
Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года	11
1. Основная деятельность.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы составления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	38
7. Средства в других банках.....	38
8. Кредиты и дебиторская задолженность	39
9. Основные средства.....	43
10. Инвестиционное имущество.....	45
11. Прочие активы.....	45
12. Средства клиентов.....	46
13. Прочие заемные средства.....	46
14. Прочие обязательства	47
15. Уставный капитал и собственные средства.....	47
16. Процентные доходы и расходы.....	47
17. Комиссионные доходы и расходы.....	48
18. Прочие операционные доходы	48
19. Административные и прочие операционные расходы.....	48
20. Налог на прибыль	49
21. Дивиденды.....	50
22. Управление финансовыми рисками.....	50
23. Управление капиталом.....	59
24. Условные обязательства.....	60
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
26. Операции со связанными сторонами.....	63
27. События после отчетной даты.....	65
28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	66

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года**1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест»

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Гефест».

ООО КБ «Гефест» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, созданная по решению Общего собрания учредителей 30 ноября 1990 года.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий № 1046, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 06 июня 2011 г., для осуществления операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, в том числе расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 04 ноября 2004 года за номером 132

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка или в случае, если Банком России налагивался мораторий на платежи банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 171506 Тверская область, г.Кимры, ул.Урицкого, д.19.

Банк имеет филиал, зарегистрированный по адресу: 199034 г. Санкт-Петербург, В.О. 8-я линия, д.19 лит «А».

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Кимры и г. Санкт-Петербург.

По состоянию на 31 декабря 2017 года владельцами Банка являлись:

Наименование участника	Доля в уставном капитале
ОАО «Художественно-производственное объединение»	100 %

Председатель Совета директоров Ананских Игорь Игоревич.

Штатная численность сотрудников кредитной организации на 1 января 2018 года 51,3 единицы, фактическая – 40,3.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По итогам 2017 года рост ВВП России в годовом выражении составил 1,5%, после спада на 0,2% в 2016 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

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%¹ по сравнению с 4,8%¹ в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2%¹ в 2016 году. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Совокупные активы банковского сектора выросли за 2017 г. на 7,8%, превысив по итогам года 85 трлн руб. Номинальный темп роста активов был чуть ниже (6,4%) вследствие укрепления рубля в течение 2017 г. и соответствующей переоценки активов в иностранной валюте. За минувший год количество действующих кредитных организаций сократилось на 62 с 623 до 561, или на 10%. Всего за 5 лет с 2013 по 2017 г. их число уменьшилось более чем на 40%, или почти на 400. В 2017 г. Банк России отозвал 51 лицензию на осуществление банковской деятельности. Это почти в 2 раза меньше, чем за 2016 г. (97). В течение 2017 года год не было зарегистрировано ни одного нового банка.

В 2017 г. совокупная прибыль банковского сектора составила 790 млрд руб. (в 2016г. - 930 млрд руб.), что повлекло снижение рентабельности активов (ROA) ниже 1% в годовом выражении и собственных средств (ROE) ниже 10% в годовом выражении (в 2016 году показатели рентабельности активов и капитала составляли 1,1 % и 12,2% соответственно). Основным фактором падения прибыли стал многократный рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. За 2017 г. их объем увеличился на 1 322 млрд руб., или на 24%, тогда как за 2016 г. резервы на возможные потери выросли лишь на 188 млрд руб., или на 3%. По итогам 2017 года объем резервов по банковскому сектору достиг рекордных 8,1% совокупных банковских активов, превысив уровень кризиса 2008–2009 гг. (7,5%).

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% за счет роста 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%¹ до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9%¹ до 7,0% – по розничному кредитному портфелю.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года. В течение 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 57.6002 рублей за доллар США (по итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США), индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152.3 пунктов до 1154.4 пунктов.

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.

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 США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США 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.

Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре 2016 года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года (в 2016 году снижение составило 5,8% в годовом выражении).

Суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по международной шкале в течение 2017 года улучшились. На момент выпуска отчетности Российской Федерации присвоены следующие рейтинги:

агентством Moody's - «Ba1», прогноз «позитивный»

агентством Fitch Ratings - «BBB-», прогноз «позитивный»

агентством Standard & Poor's - «BBB-», прогноз «стабильный».

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ капитала Банка;
- ✓ налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными расходами, прямо связанными с

приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

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 котируемые 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 Банк 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 Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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 объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, по средствам в других банках и прочим активам, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

которых невозможно надежно определить.

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 (или события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы 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 нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно

оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, 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, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть 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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. 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 под обесценение, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

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

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовые активы, только в том случае, когда:

(а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или

(б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также:

- передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
- не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений на продажу.

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

Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 20% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Банк 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 размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в

момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(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 или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле начисления процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;
- если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью

процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

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 доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (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. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

4.10. Основные средства

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

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

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится независимым профессиональным оценщиком. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в изменении суммы первоначальной стоимости основного средства до его валовой стоимости доначислении амортизации таким образом, чтобы после пере-

оценки балансовая стоимость актива была равна его переоцененной величине. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли при выбытии объекта основных средств после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относится на счета прочего совокупного дохода.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

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

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

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

4.11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии имущество переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год.

При переводе имущества в категорию «Основные средства» его балансовой стоимостью признается стоимость на дату реклассификации и последующее начисление амортизации производится от этой стоимости.

4.12. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о 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 неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, *Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности*

амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.

4.13. Амортизация

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

Недвижимое имущество (здания, помещения и капитальные сооружения). Первоначальный срок полезного использования 30 лет. Годовая норма амортизации 3,3%.

Офисное и компьютерное оборудование. Первоначальный срок полезного использования от 2 до 5 лет. Годовая норма амортизации 20-48 %.

Автотранспорт. Первоначальный срок полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации 20 %.

Прочий инвентарь. Первоначальный срок полезного использования от 7 до 20 лет. Годовая норма амортизации 5-14 %.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.14. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 1 года с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 1 год, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 1 года с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 1 года после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет собой отдельный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью его перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной статьей.

4.15 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.12. «Амортизация».

4.17. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются незначительными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.20. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

4.21. Уставный капитал

В результате изменений Стандарта IAS 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009 г. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу, в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получать часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников банка определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.23. 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 процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, 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, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24. Налог на прибыль

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

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

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ту.

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), 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 значительная 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 не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату 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 совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.25. Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на 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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту 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, имею-

щихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63.8111 рублей за 1 евро).

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

4.26. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.27. Взаимозачеты

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

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

4.28. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – IAS 29). Влияние применения IAS 29 заключается в том, что отдельные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, 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 1988 года.

4.29. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансо-

вом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выделение 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 Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) 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.

4.30. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. 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.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из деловой практики обязательств по выплате пенсий или иных аналогичных выплат, кроме платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.31. Операции со связанными сторонами

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

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

4.32. Представление кредитного качества.

Оценка кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, торговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рейтингах международных рейтинговых агентств следующим образом:

Обязательства, номинированные в российских рублях, оцениваются на основе рей-

тингов, присвоенных задолженности в российских рублях. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в иностранной валюте. В случае, когда эмитенту или эмиссии был одновременно присвоен инвестиционный и спекулятивный рейтинг различных рейтинговых агентств, инвестиционный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с начиная с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка:

- **«Признание отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам»** □ Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 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 нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным 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 уплаты 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.
- **«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 об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- **«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.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка и которые Банк не принял досрочно.

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

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- ✓ Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- ✓ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересматривает определения дефолта, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета «ожидаемых убытков». Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска. Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели. В результате анализа текущих финансовых активов ожидается, что большинство будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консоли-

дированную финансовую отчетность за период, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- ✓ активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- ✓ амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Руководство Банка продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

«Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при перво-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

начальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), — это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правила исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют

возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Наличные средства	7 260	41 184
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	151 506	52 496
Корреспондентские счета в банках	35	164
Итого денежных средств и их эквивалентов	158 801	93 844

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с ведущими российскими банками.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

7. Средства в других банках

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Депозиты в Банке России	50 042	60 049
Кредиты, предоставленные банкам	-	30 008
Прочие счета в финансовых учреждениях	2	2
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	(2)	(2)
Итого средств в других банках	50 042	90 057

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года Банком предоставлены кредиты банкам-контрагентам. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Кредиты, предоставленные банкам	Прочие счета
Индивидуально обесцененные - в других российских банках	-	2
Средства в других банках до вычета резерва	-	-
Резерв под обеспечение средств в других банках	-	(2)
Итого средств в других банках	-	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года один депозит был размещен в Банке России со сроками до 30 дней в сумме 50 000 тысяч рублей по эффективной ставке 7,99 %.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 50 042 тыс. руб.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Кредиты, предоставленные банкам	Прочие счета
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
Спекулятивный рейтинг	30 008	-
Итого текущих и необесцененных	30 008	-
Индивидуально обесцененные		
- в других российских банках		2
Средства в других банках до вычета резерва	30 000	2
Резерв под обеспечение средств в других банках	-	(2)
Итого средств в других банках	30 008	-

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства были размещены в ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" в сумме 30 000 тысяч рублей по эффективной ставке 9,92 %.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 30 008 тыс. руб.

Резерв под обеспечение средств в других банках не создавался, так как кредиты классифицированы по 1-ой категории качества.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 22. Банки-контрагенты не являются связанными с Банком сторонами.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Кредиты предприятиям среднего бизнеса	25 789	45 003
Кредиты предприятиям малого бизнеса	232 827	254 028
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	41 485	23 266
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	300 101	322 297
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(120 747)	(94 776)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	179 354	227 521

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года по классам:

в тысячах рублей

	Кредиты пред- приятиям сред- него бизнеса	Кредиты пред- приятиям мало- го бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение креди- тов на 1 января 2017 года	4 500	79 332	10 944	94 776
Отчисления в резерв (восстанов- ление резерва) под обесценение кредитов в течение года	(2 097)	29 379	6 857	34 139
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(8 168)	-	(8 168)
Резерв под обесценение креди- тов по состоянию за 31 декабря 2017 года	2 403	100 543	17 801	120 747

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года по классам:

	Кредиты пред- приятиям сред- него биз- неса	Кредиты пред- приятиям ма- лого бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Итого
<i>в тысячах рублей</i>				
Резерв под обесценение креди- тов на 1 января 2016 года	33 270	48 655	1 176	83 101
Отчисления в резерв (восстанов- ление резерва) под обесценение кредитов в течение года	(28 770)	30 677	9 768	11 675
Кредиты, списанные в течение го- да как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение креди- тов по состоянию за 31 декабря 2016 года	4 500	79 332	10 944	94 776

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по от-
раслям экономики:

	2017				2016			
	Сумма, тыс. руб.	%%	Резерв	%%	Сумма, тыс. руб.	%%	Резерв	%%
Торговля	69 701	23,2	44 277	36,7	57 923	18,0	49 986	52,8
Строительство	29 780	9,9	2 480	2,1	65 004	20,2	4 900	5,2
Производство	30 651	10,2	6 320	5,2	5 613	1,8	3 884	4,1
Транспорт и связь	1 322	0,5	1 322	1,1	2 181	0,7	1 474	1,5
Операции с недвижимым иму- ществом, предоставление услуг	127 162	42,4	48 547	40,2	168 310	52,1	23 588	24,9
Физические лица	41 485	13,8	17 801	14,7	23 266	7,2	10 944	11,5
ИТОГО	300 101	100	120 747	100	322 297	100	94 776	100

На отчетную дату 31 декабря 2017 г. Банк выдал 8 кредитов (2016 год: 13 кредитов) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тыс. руб. С совокупная сумма этих кредитов составляет 134 991 тыс. руб. (2016 г.: 223 862 тыс. руб.) или 45 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 68,3 %).

На отчетную дату на 31 декабря 2017г. оценочная справедливая стоимость кредитов составила 300 101 тыс. руб., на 31 декабря 2016г. 322 297 тыс.руб. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначально кредиты, предоставленные Банком непосредственно заемщику, отражаются в момент фактической передачи денежных средств и учитываются по справедливой стоимости плюс прямые затраты, связанные со сделкой.

В дальнейшем, предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, предусмотренным в Учетной политике Банка.

В отчетном периоде отсутствовала объективная информация о стоимости банковских услуг, поэтому Банк при определении справедливой стоимости, руководствовался средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, кредитным риском и процентной базой.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты. Эффективная процентная ставка является внутренней нормой доходности до даты погашения или к моменту следующего пересмотра.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	в тысячах рублей		
	Кредиты пред- приятиям сред- него бизнеса	Кредиты пред- приятиям мало- го бизнеса	Потребитель- ские кредиты
Итого			
Необеспеченные кредиты	-	57 344	21 442
Кредиты обеспеченные:	-		
- недвижимостью	-	31 748	882
- оборудованием и транс- портными средствами	3 974	21 915	-
- прочими активами (ТМЦ)	21 815	70 481	-
- поручительствами физиче- ских лиц	-	51 339	19 161
Итого кредитов	25 789	232 827	41 485

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	в тысячах рублей		
	Кредиты пред- приятиям сред- него бизнеса	Кредиты пред- приятиям малого бизнеса	Потребительские кредиты
Итого			
Необеспеченные кредиты	-	10 150	20 411
Кредиты обеспеченные:	-		
- недвижимостью	-	48 096	94
- оборудованием и транс- портными средствами	-	88 133	1 186
- прочими активами (ТМЦ)	-	69 684	-
- поручительствами физиче- ских лиц	45 003	37 965	1 575
Итого кредитов	45 003	254 028	23 266

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

ООО КВ «Гефест»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Кредиты пред- приятиям сред- него бизнеса	Кредиты пред- приятиям мало- го бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
с кредитной историей свыше 2-х лет	-	99 163	-	99 163
новые заемщики	25 789	90 141	23 783	139 713
прочие заемщики	-	-	16 975	16 975
Итого текущих и не обесце- ненных	25 789	189 304	40 758	255 851
Индивидуально обесценен- ные:				
с задержкой платежа свыше 1 года	-	43 523	727	44 250
Итого индивидуально обес- цененные	-	43 523	727	44 250
Общая сумма кредитов до вычета резервов	25 789	232 827	41 485	300 101
Резерв под обесценение креди- тов	(2 403)	(100 543)	(17 801)	(120 747)
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	23 386	132 284	23 684	179 354
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	9,3%	43,2%	42,9%	40,2%

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты пред- приятиям сред- него бизнеса	Кредиты пред- приятиям мало- го бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Итого
<i>в тысячах рублей</i>				
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
с кредитной историей свыше 2-х лет	-	165 641	-	165 641
новые заемщики	45 003	20 001	20 832	85 836
прочие заемщики	-	8 983	1 620	10 583
Итого текущих и не обесце- ненных	45 003	194 605	22 452	262 060
Индивидуально обесценен- ные:				
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	8 300	-	8 300
с задержкой платежа свыше 1 года	-	51 123	814	51 937
Итого индивидуально обес- цененные	-	59 423	814	60 237
Общая сумма кредитов до вы- чета резервов	45 003	254 028	23 266	322 297
Резерв под обесценение кре- дитов	(4 500)	(79 332)	(10 944)	(94 776)

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Кредиты пред- приятиям сред- него бизнеса	Кредиты пред- приятиям мало- го бизнеса	Потребитель- ские кредиты	Итого
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	40 503	174 696	12 322	227 521
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	10,0%	31,2%	47,0%	29,4%

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние и обслуживание долга (т.е. наличие просроченной задолженности), а также возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. По потребительским кредитам, как группе со схожими характеристиками кредитного риска, при рассмотрении вопроса об обесценении кредитов Банке использует информацию об убытках, используя аналитические данные за последние 5 лет. При наличии индивидуальных признаков обесценения (задержки платежа), потребительские кредиты оцениваются на индивидуальной основе.

На основании вышеизложенного банком выше представлен анализ качества кредитного портфеля. По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 300 101 тысяч рублей (2016г.: 322 297 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 26.

9. Основные средства

	Сооружения и земля	Офисное и ком- пьютерное обо- рудование	Автотранс- порт и прочее оборудование	в тысячах рублей	
				Итого ос- новных средств	Нематери- альные ак- тивы
Стоимость (или оценка) за 1 января 2016 года	805	6 437	2 135	9 377	-
Накопленная амортизация	(516)	(4 057)	(987)	(5 560)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	289	2 380	1 148	3 817	-
Перевод недвижимости из кат. инвестиционное иму- щество	36 503	-	-	36 503	-
Перевод амортизации по ина. имуществу	(444)	-	-	(444)	-
Поступления	-	191	-	191	599
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	-	-	-	-
Выбытие (амортизация)	-	-	-	-	-
Амортизационные отчис- ления	(413)	(643)	(300)	(1 356)	(259)
Переоценка амортизации	(9)	-	-	(9)	-
Переоценка сооружений и земли	(1 462)	-	-	(1 462)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	34 464	1 928	848	37 240	340

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Сооружения и земля	Офисное и ком- пьютерное обо- рудование	Автотранс- порт и прочее оборудование	Итого ос- новных средств	Нематери- альные ак- тивы
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года	35 846	6 628	2 135	44 609	599
Накопленная амортизация	(1 382)	(4 700)	(1 287)	(7 369)	(259)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	34 464	1 928	848	37 240	340
Поступления	-	181	-	181	57
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(228)	-	(228)	-
Выбытие (амортизация)	-	220	-	220	-
Амортизационные отчис- ления	(395)	(620)	(254)	(1 269)	(210)
Переоценка сооружений и земли	348	-	-	348	-
Переоценка амортизации	(79)	-	-	(79)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	34 338	1 481	594	36 413	187
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года	36 194	6 581	2 135	44 910	656
Накопленная амортизация	(1 856)	(5 100)	(1 541)	(8 497)	(469)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	34 338	1 481	594	36 413	187

Банк переклассифицировал в 2016 году нежилое помещение общей площадью 187,5 кв. м и отнесенный к нему земельный участок из категории «инвестиционное имущество» в «основные средства» в связи с изменением планов по его использованию в банковской деятельности.

Офисное оборудование, транспортные средства и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года. По мнению руководства, Банка балансовая стоимость данных категорий основных средств незначительно отличается от их возмещаемой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

- сооружения Банка будут использоваться им в основной деятельности и их стоимость будет возмещаться посредством генерирования денежных потоков основной деятельности;
- сооружения оценены в том техническом состоянии, которое имело место на дату оценки;
- оценка проводилась для целей принятия внутренних управленческих решений.

Для определения справедливой стоимости объектов были применены сравнительный и доходный подход, как наиболее точно отражающие ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

Банком проводилась переоценка недвижимости и земельных участков, расположенных под недвижимостью и гаражным боксом. Сооружения были оценены независимыми оценщиками на 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимыми оценщиками, обладающие признанной квалификацией и имеющие профессиональный опыт оценки имущества аналогично оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории и была основана на рыночной стоимости.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

10. Инвестиционное имущество

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	72 304	109 966
Перевод в категорию	-	(35 866)
Переоценка по справедливой стоимости	1 070	(1 796)
Балансовая стоимость за 31 декабря	73 374	72 304

В составе инвестиционного имущества Банк учитывает имущество, которое не используется в основной деятельности и которое Банк не планирует продавать в ближайшее время.

По состоянию на 31.12.2017 года оценка инвестиционного имущества по рыночной стоимости была произведена независимыми оценщиками фирмы ООО «Консалтинговая компания «Интекон», имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации.

Банк считает, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости равна справедливой стоимости объекта.

Чистый арендный доход (за вычетом операционных расходов) по имуществу, сдаваемому в аренду в 2017 году составил 711 тыс. рублей.

Банк считает, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости равна справедливой стоимости объекта.

11. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Пени, штрафы	107	-
Начисленные комиссии	135	95
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(234)	(92)
Итого прочих финансовых активов	8	3
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	994	1 092
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	97	7
Отложенные расходы	168	31
Резерв под обесценение прочих активов	(214)	(216)
Итого прочих нефинансовых активов	1 045	914
Итого	1 053	917

Далее представлена информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>в тысячах рублей</i>
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	308
Отчисление (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	140
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	448

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

12. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета срочные	107 069	105 160
Депозиты	-	-
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	36 871	41 717
Срочные вклады	20 665	21 390
Прочие счета	1 678	2 240
Итого средств клиентов	166 283	170 507

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	3 192	1,9	-	-
Машиностроение	7 811	4,7	2 802	1,65
Легкая промышленность	8 044	4,8	9 121	5,35
Предприятия нефтегазовой промышленности	127	0,1	368	0,22
Предприятия торговли	17 989	10,8	25 352	14,87
Транспорт	14 702	8,8	10 994	6,45
Сельское хозяйство	1 913	1,2	763	0,45
Строительство	17 367	10,4	20 467	12,01
Предприятия ЖКХ	8 951	5,4	34 007	19,95
Рекламная деятельность	20 465	12,3	18 287	10,73
Охранные услуги	363	0,2	913	0,54
Производство и распределение энергии	1 385	0,8	1 051	0,62
Деревообработка	609	0,4	63	-
Частные лица	57 536	34,7	28 709	16,84
Прочие	5 829	3,5	17 610	10,32
Итого средств клиентов	166 283	100,0	170 507	100,0

На 31 декабря 2017 года Банк имел 5 клиентов с остатками средств свыше 3000 тысяч рублей (2016 г. – 9 клиентов). Общая сумма остатков средств этих клиентов составляет 57 803 тыс. руб. (2016 г. – 73 848 тыс. руб.), или 34,76 % (2016 г. – 44%) средств клиентов.

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

13. Прочие заемные средства

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Субординированный кредит	14 014	14 014
Итого прочих заемных средств	14 014	14 014

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2013 году один субординированный кредит на общую сумму 14 000 тысяч рублей на срок 7 лет. За пользование займом Банк ежеквартально выплачивает займодавцу проценты в размере 6 % годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 22.

14. Прочие обязательства

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	827	944
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	216	266
Остатки на транзитных счетах	24	-
Итого прочих финансовых обязательств	1 067	1 210
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	233	466
Итого прочих нефинансовых обязательств	233	466
Итого	1 300	1 676

В составе прочей кредиторской задолженности числятся суммы расчета Банка с поставщиками по оказанным услугам Банку.

15. Уставный капитал и собственные средства

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Оплаченный уставный капитал	235 000	235 000
Нераспределенная прибыль	70 746	87 020
Фонд переоценки основных средств	12 168	11 953
Итого	317 914	333 973

16. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	47 235	42 553
Средства, размещенные в Банке России	5 239	1 584
От средств, размещенных в других банках	1 424	6 180
Корреспондентские счета в других банках	1	71
Итого процентных доходов	53 899	50 388

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	2017	2016
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(2 136)	(2 038)
Срочные депозиты юридических лиц	(840)	(928)
Итого процентных расходов	(2 976)	(2 966)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50 923	47 422

17. Комиссионные доходы и расходы.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	11 103	11 155
Комиссия по расчетным операциям	4 603	4 756
Прочие	667	847
Итого комиссионных доходов	16 373	16 758
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(1 070)	(1 159)
Комиссия за инкассацию	(300)	(424)
Прочие	(30)	(38)
Итого комиссионных расходов	(1 400)	(1 621)
Чистый комиссионный доход	14 973	15 137

18. Прочие операционные доходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Доход от переоценки инвестиционного имущества	1 070	-
Доход от сдачи имущества в аренду	711	711
Доходы от штрафных санкций и прочих пени	772	286
Прочие доходы	296	74
Итого прочих операционных доходов	2 849	1 071

19. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Расходы на персонал	13 421	13 600
Расходы по операционной аренде (основных средств)	9 562	10 138
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 535	4 136
Офисные расходы	3 658	3 736
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 561	2 256
Амортизация основных средств, инвестиционной недвижи-	1 479	1 615

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	2017	2016
мости и нематериальных активов		
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 089	2 143
Реклама и маркетинг	12 480	2 470
Уценка инвестиционного имущества	-	1 796
Расходы по страхованию	332	452
Списание запасов	304	1 722
Командировочные расходы	45	79
Прочие расходы	1 112	378
Итого операционных расходов	51 578	44 521

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	в тысячах рублей	
	2017	2016
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	189	2 265
Возмещение по налогу на прибыль за год	189	2 265

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

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

	в тысячах рублей	
	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(16 463)	8 760
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20%	3 393	(1 752)
Расходы (доходы), не уменьшающие (увеличивающие) налоговую базу	(3 211)	4 017
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	182	2 265

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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.

	31 декабря 2016 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2017 года
в тысячах рублей				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Инвестиционное имущество	(5 213)	(215)	-	(5 428)
Основные средства и нематериальные активы	(3 166)	345	(54)	(2 875)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	3 188	(100)	-	3 068

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	31 декабря 2016 года	Восстановлено на счет прибы- лей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собствен- ного капитала	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение кредит- ного портфеля	183	(41)	-	142
Прочие активы	(53)	149		96
Прочие обязательства	149	51		200
Чистое отложенное налоговое обязательство	(4 932)	189	(54)	(4 797)
Признанный отложенный налого- вый актив	3 500	6	-	3 506
Признанное отложенное налого- вое обязательство	(8 432)	183	(54)	(8 303)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(4 932)	189	(54)	(4 797)

Отложенное налоговое обязательство в 2017 году в сумме 54 тыс. руб. было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой офисных помещений и гаражного бокса

	31 декабря 2016 года	Восстановлено на счет прибы- лей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собствен- ного капитала	31 декабря 2016 года
<i>в тысячах рублей</i>				
Налоговое воздействие вре- менных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогообла- гаемую базу				
Инвестиционное имущество	(5 533)	36	284	(5 213)
Основные средства и нематери- альные активы	(3 268)	102	-	(3 166)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	895	2 273		3 168
Резерв под обесценение кредит- ного портфеля	208	(25)		183
Прочие активы	77	(130)		(53)
Прочие обязательства	141	8		149
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 480)	2 264	284	(4 932)
Признанный отложенный налого- вый актив	1 321	1 895	284	3 500
Признанное отложенное налого- вое обязательство	(8 801)	369		(8 432)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 480)	2 264	284	(4 932)

21. Дивиденды

В отчетном году, по решению общего собрания, дивиденды за счет нераспределенной прибыли 2017 года участнику банка не выплачивались.

22. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий

ценовой риск), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов, применение других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению рисками. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правлением Банка подготавливаются комитетами, контролирующими риски.

Управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Кредитный риск. Кредитный риск возникает в результате кредитных операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту контрагента приведет к тому, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок и в связи с этим у Банка возникнет финансовый убыток. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В примечании 8 финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемых в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Управление кредитным риском осуществляется посредством систематического анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, их финансового положения и кредитоспособности, качества обслуживания ими долга. Одним из обязательных условий снижения кредитного риска является диверсификация ссудного портфеля. Мониторинг кредитного риска ведется банком на регулярной основе: ежедневно, ежемесячно, ежеквартально. С этой целью разработана система учета и отчетности, представляемой лицам, участвующим в управлении кредитным риском. Решения о выдаче кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также крупных сумм потребительских кредитов физическим лицам, определенных внутренним положением, принимает Кредитный комитет. Для ограничения кредитных рисков банком осуществляется лимитирование кредитных операций и создание по ним резервов на возможные потери на достаточном уровне. Выдача ссуд связанным с банком лицам сверх лимита производится с одобрения Совета директоров банка. Кроме этого, Банк управляет

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. В отчетном периоде Банк не производил операций по внебалансовым финансовым инструментам.

Географический риск. Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит операции с нерезидентами.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает контроль за открытыми позициями по валютам.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные фи- нансовые обя- зательства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные фи- нансовые обя- зательства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	389 427	(167 560)	221 867	434 112	(172 124)	261 988
Доллары						
США	30	(9)	21	71	(26)	45
Евро	114	(14)	100	91	(33)	58
Итого	389 571	(167 583)	221 988	434 274	(172 183)	262 091

Банк в отчетном периоде не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

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

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убы- ток	Воздействие на собственный капи- тал	Воздействие на при- быль или убыток	Воздействие на собственный капи- тал
Укрепление доллара США на 5%	1	-	2	-
Укрепление евро на 5%	5	-	3	-
Итого	6	-	5	-
Ослабление долла- ра США на 5%	(1)	-	(2)	-
Ослабление евро на 5%	(5)	-	(3)	-
Итого	(6)	-	(5)	-

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют.

Управление валютным риском Банка направлено на обеспечение сбалансированности активов и пассивов Банка в различных валютах с целью минимизации валютных рисков и обеспечения доходности операций с валютой.

В случае резкого непредвиденного роста валютных рисков Банка, в качестве временных мер также могут использоваться экстренные методы управления валютной позицией Банка.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Управление процентным риском включает постоянный мониторинг процентных ставок по привлекаемым и размещенным средствам, основанный на оперативном анализе рыночной среды с учетом существующих тенденций в процентной политике банков аналогичной экономической среды. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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

В таблице далее приведен анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

в тысячах рублей

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	118 614	86 710	47 575	97 244	350 143
Итого финансовых обязательств	(240)	(20 233)	(9 332)	(14 014)	(43 819)
Чистый разрыв по процент- ным инструментам за 31 де- кабря 2017 года	118 374	66 477	38 243	83 230	306 324
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	95 768	54 316	90 978	55 557	296 619
Итого финансовых обязательств	6 927	5 878	17 049	17 362	47 216
Чистый разрыв по процент- ным инструментам за 31 де- кабря 2016 года	88 841	48 438	73 929	38 195	249 403

В процессе управления процентным риском Банк практикует периодический пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с изменениями на рынке. При этом принимается во внимание размер процентной маржи с целью поддержания рентабельности на заданном уровне

Банк не проводит операции в валютах, отличных от валюты представления отчетности (рубль).

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на отчетную дату.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 721 тыс. руб. (2016 г.: на 1 386 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 721 тыс. рублей (2016 г.: на 1 386 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

в тысячах рублей

2017		
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процент- ного дохода
Рубль	100	1 220
2016		
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процент- ного дохода
Рубль	100	1 252

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по состоя-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

нию за 31 декабря 2017 года. Анализ подготовлен в рублях на основе средневзвешенных ставок, применимых к финансовым инструментам, с использованием эффективных процентных ставок на конец года.

	2017	2016
Активы		
Средства в других банках	7,99%	9,38-9,92%%
Кредиты и дебиторская задолженность	14,2- 28,0%%	13,8- 28,0%%
Обязательства		
Срочные депозиты	7,6-9,5%%	8,75-13,1%%

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая долгосрочные 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 кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10 % от суммы капитала.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

С целью управления ликвидностью Банком проводится анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с ликвидностью и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017г. данный норматив составил 106,2 % (2016г.: 82,9 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017г. данный норматив составил 143,3 % (2016г.: 116,5 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017г. данный норматив составил 7,0 % (2016г.: 19,3%).

Процесс управления ликвидностью включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами и представляет собой систему, в которой заняты практически все подразделения банка. Процедуры управления риском потери ликвидности предусматривают оценку сбалансированности по срокам структуры активов и пассивов банка, ежедневный мониторинг соблюдения установленных обязательных норм ликвидности. Эффективным инструментом управления ликвидностью является прогнозирование потоков денежных средств. Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, анализ которых проводится на регулярной основе. По результатам анализа, в случае ухудшения значений показателей ликвидности Банком разработан комплекс мер (план мероприятий) по ее восстановлению. О состоянии ликвидности ежеквартально докладывается Совету директоров банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат).

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

	<i>в тысячах рублей</i>				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	37 111	20 233	192	-	57 536
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства	108 747	-	-	-	108 747
Прочие заемные средства	-	-	-	14 014	14 014
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	145 858	20 233	192	14 014	180 297

Ниже представлена анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	48 590	5 387	9 130	-	63 107
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства	107 400	-	-	-	107 400
Прочие заемные средства	-	-	-	14 014	14 014

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	155 990	5 387	9 130	14 014	184 521

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 части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	в тысячах рублей					
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	158 801	-	-	-	-	158 801
Обязательные резервы на счетах в банке Рос- сии	1 459	-	-	-	-	1 459
Средства в других бан- ках	50 042	-	-	-	-	50 042
Кредиты и дебиторская задолженность	112 822	41 198	45 512	47 575	52 994	300 101
Итого финансовых активов	323 124	41 198	45 512	47 575	52 994	510 403
Обязательства						
Средства клиентов	144 180	5 018	15 215	1 870	-	166 283
Прочие заемные сред- ства	-	-	-	-	14 014	14 014
Итого финансовых обязательств	144 180	5 018	15 215	1 870	14 014	180 297
Чистый разрыв лик- видности за 31 декаб- ря 2017 года	178 944	36 180	30 297	45 705	38 980	330 106
Совокупный разрыв	178 944	215 124	245 421	291 126	330 106	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения пред-
ставлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей						
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	93 844	-	-	-	-	93 844
Обязательные резервы на счетах в банке Рос-	1 450		-	-	-	1 450

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
сии						
Средства в других бан- ках	90 057	-	-	-	-	90 057
Кредиты и дебиторская задолженность	-	9 830	181	85 499	132 011	227 521
Итого финансовых активов	185 351	9 830	181	85 499	132 011	412 872
Обязательства						
Средства клиентов	155 990	2 881	2 506	9 130	-	170 507
Прочие заемные сред- ства	-	-	-	-	14 014	14 014
Итого финансовых обязательств	155 990	2 881	2 506	9 130	14 014	184 521
Чистый разрыв лик- видности за 31 декаб- ря 2016 года	29 361	6 949	(2 325)	76 369	117 997	228 351
Совокупный разрыв	29 361	36 310	33 985	110 354	228 351	-

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет излишек ликвидности, который сложился по всем срокам. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю обязательств до востребования, основной объем которой занимают средства юридических лиц, диверсификации таких вкладов по отраслям экономики, а также опыт накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка требованиям действующего законодательства; внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, неправомерных или умышленных действий или бездействия), неравномерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных и технологических и других систем и (или) отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам. Непосредственное управление операционным риском осуществляется Правлением банка. Управление операци-

онным риском состоит из следующих этапов: выявление операционного риска, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска. Выявление осуществляется на постоянной основе, ведется аналитическая база в разрезе классификации случаев операционных рисков. Оценка рисков в целом по банку производится ежемесячно Правлением банка. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня риска, которая подлежит пересмотру Советом директоров ежегодно.

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

Совет директоров Банка, Правление и председатель Правления организуют контроль за соблюдением порядка управления правовым риском. Непосредственное управление правовым риском осуществляется Правлением банка. Управление риском состоит из следующих этапов: выявление, мониторинг, контроль и минимизация риска. В целях обеспечения условий для своевременного выявления правового риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база, определен предельно допустимый уровень риска. Советом директоров устанавливается периодичность предоставления отчетов по вопросам правового риска. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с Банком.

23. Управление капиталом.

Управление капиталом Банк 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 с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>в тысячах рублей</i>				
	2017	Достаточность капитала	2016	Достаточность капитала
Основной капитал	306 119		310 736	
Дополнительный капитал	20 484		33 384	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	326 603		344 120	
Норматив достаточности базового капитала		60,6%		54,5%
Норматив достаточности основного капитала		60,6%		54,5%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		62,7%		58,8%

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 4,5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%.

Руководство Банка считает, что в течение 2016 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

24. Условные обязательства**Судебные разбирательства.**

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

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расхода, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Менее 1 года	7 073	6 794
Итого обязательств по операционной аренде	7 073	6 794

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел обязательств кредитного характера.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 1 459 тысяч рублей (2016 г.: 1 450 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов 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.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

мость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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. Анализ этих ставок представлен далее:

Анализ этих ставок представлен далее:

	2017	2016
	% в год	% в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	7,99%	9,5-9,9%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты крупному бизнесу	14,2-16,8%%	16,0-16,6%%
Кредиты субъектам малого предпринимательства	15,1%-24,6%%	13,0%-24,0%%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	16,1%-28%%	20%-25%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на 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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

				в тысячах рублей	
Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	
Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3			
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты					
—	—	158 801	158 801	158 801	
- Наличные средства	—	7 260	7 260	7 260	
- Остатки по счетам в Банке России	—	151 506	151 506	151 506	
-Корреспондентские счета	-	35	35	35	

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справед- ливая стои- мость	Итого ба- лансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Обязательные резер- вы на счетах в Банке России	-	-	1 469	1 469	1 469
Средства в других банках	-	50 042	-	50 042	50 042
- Депозиты в Банке Рос- сии	-	50 042	-	50 042	50 042
Кредиты и дебитор- ская задолженность	-	-	179 354	179 354	179 354
- Кредиты предприя- тиям среднего бизнеса	-	-	23 386	23 386	23 386
- Кредитование субъек- тов малого предприни- мательства	-	-	132 284	132 284	132 284
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	23 684	23 684	23 684
Итого финансовых активов	-	50 042	339 624	389 666	389 666
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	-	166 283	166 283	166 283
- Текущие (расчетные) счета прочих юридиче- ских лиц	-	-	107 069	107 069	107 069
- Текущие счета (счета до востребования) фи- зических лиц	-	-	36 871	36 871	36 871
- Срочные вклады фи- зических лиц	-	-	20 665	20 665	20 665
- Прочие счета	-	-	1 678	1 678	1 678
Прочие заемные сред- ства	-	-	14 014	14 014	14 014
Итого финансовые обязательства	-	-	180 297	180 297	180 297

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			в тысячах рублей	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стои- мость	Итого ба- лансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	93 844	93 844	93 844
- Наличные средства	-	-	41 184	41 184	41 184
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	52 496	52 496	52 496
- Корреспондентские счета	-	-	164	164	164
Обязательные резер- вы на счетах в Банке России	-	-	1 450	1 450	1 450
Средства в других банках	-	90 057	-	90 057	90 057
- Кредиты в Банке Рос- сии	-	60 049	-	60 049	60 049
- Кредиты в других бан- ках	-	30 008	-	30 008	30 008

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справед- ливая стои- мость	Итого ба- лансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Кредиты и дебитор- ская задолженность	—	—	227 521	227 521	227 521
- Кредиты предприя- тиям среднего бизнеса	—	—	40 503	40 503	40 503
- Кредитование субъек- тов малого предприни- мательства	—	—	174 696	174 696	174 696
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	—	—	12 322	12 322	12 322
Итого финансовых активов	—	90 057	322 815	412 872	412 872
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	—	21 390	149 117	170 507	170 507
- Текущие (расчетные) счета прочих юридиче- ских лиц	—	—	105 160	105 160	105 160
- Текущие счета (счета до востребования) фи- зических лиц	—	—	41 717	41 717	41 717
- Срочные вклады фи- зических лиц	—	21 390	—	21 390	21 390
- Прочие счета	—	—	2 240	2 240	2 240
Прочие заемные сред- ства	—	—	14 014	14 014	14 014
Итого финансовые обязательства	—	21 390	163 131	184 521	184 521

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих значительный объем дан-
ные наблюдаемых рынков, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	в тысячах рублей
			Используемые исходные данные
Нефинансовые активы		Отчет независимого оценщика	
Основные средства			
- здания	30 568	Сравнительный подход Метод капитализации до- хода	Примечание 9
- Земля	5 627	Сравнительный подход	Примечание 9
Инвестиционная собст- венность			
- здания	6 990	Метод капитализации до- хода Сравнительный подход	Примечание 10
- Земля	66 384	Сравнительный подход	Примечание 10

26. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Банк не имеет материнских организаций, совместных компаний, организаций, находящихся под общим контролем.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своим участником, аффилированными лицами банка – членами Совета директоров, инсайдерами, прочими связанными сторонами. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и гарантий.

Данные операции осуществлялись на общих основаниях, без признаков льготности, по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

			в тысячах рублей
Участник	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связанные стороны	
Общая сумма кредитов	-	-	58 454
Договорная процентная ставка	-	-	
Резерв под обесценение кредитов по со- стоянию за 31 декабря 2017г.	-	-	4 685
Субординированный заем	-	-	14 000
Средства клиентов (контрактная процент- ная ставка)	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год.

			в тысячах рублей
Участник	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связанные стороны	
Процентные доходы	-	-	8 895
Процентные расходы	-	203	840
Отчисление (восстановление) резерва под обесценение	-	-	3 239
Комиссионные доходы	1	-	1 465
Прочие доходы	711	1	70
Прочие расходы	-	-	16 386

Банк в отчетном периоде не принимал на себя обязательств по гарантиям и поручительствам по операциям со связанными сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в 2017 году, представлена далее:

			в тысячах рублей
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	
Сумма кредитов, предоставленных связан- ным сторонам в течение периода	-	-	53 540
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	60 035

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

			в тысячах рублей
Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности			

	Участники	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	-	-	64 949
Договорная процентная ставка	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов по со- стоянию за 31 декабря 2016г.	-	-	4 532
Субординированный заем	-	-	14 000
Средства клиентов (контрактная процент- ная ставка)	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Процентные доходы	-	-	8 459
Процентные расходы	-	254	840
Отчисление (восстановление) резерва под обесценение	-	-	2 629
Комиссионные доходы	-	-	1 146
Прочие доходы	711	2	-
Прочие расходы	-	-	5 919

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в 2016 году, представлена далее.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>		
Сумма кредитов, предоставленных связан- ным сторонам в течение периода	-	25 925
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	24 807

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

	2017	2016
<i>в тысячах рублей</i>		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	1 650	1 728

В 2017 году выплаты денежных средств Совету директоров и Правлению банка не производились.

27. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2017 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

По решению единственного участника Банка дивиденды за 2017 год не выплачивались.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

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

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

Кредиты клиентам, предоставлены под ставки в пределах диапазона рыночных ставок, определенных Банком на основании внутренней информации о средних ставках по видам, срокам и категориям заемщиков. Срочные кредиты учтены в отчетности по амортизированной стоимости, которая по мнению руководства Банка приближается к справедливой стоимости.

Как указывалось выше, в качестве справедливой стоимости недвижимого имущества принимались данные их переоценки, проведенной по состоянию на 31.12.2017 г. Остальные основные средства отражены по первоначальной стоимости скорректированной с учетом инфляции.

Прочие активы и обязательства отражаются по фактическим затратам и поступлениям в силу незначительных сроков нахождения на балансе, а также невозможностью с достаточной уверенностью определить их справедливую стоимость.

Срочные депозиты юридических и физических лиц, учтены по фактическим затратам плюс наращенные расходы по простой процентной ставке. По мнению руководства Банка учетная стоимость привлеченных депозитов незначительно отличается от их справедливой стоимости.

Активы кредитной организации в качестве обеспечения не передавались.

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. 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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена 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.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
Листов 66 / *шестьдесят шесть*

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»
Диденко О.Ю. / *О.Ю. Диденко*, 25.05.2018

