



Акционерное общество «Вэлтон Банк»

РФ, 308009, г. Белгород, пр. Б. Хмельницкого, дом 20/22, тел./факс (4722)58-98-68, 58-98-62,
Электронный адрес: info@veltonbank.ru

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном на страницах 1 - 6 заключения независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года Акционерного общества «Вэлтон Банк».

Руководство и члены Совета Директоров Акционерного общества «Вэлтон Банк» (далее Банк) отвечают за подготовку годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО, руководство Банка несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;

- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее «РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Подписано 16 февраля 2018 года

Председатель правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of N.A. Gogolitsyna
Handwritten signature of T.V. Adamovich

Н.А. Гоголицына

Т.В. Адамович

Акционерное общество “Вэлтон Банк”

АО “Вэлтон Банк”

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	12
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	13
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	14
Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за год,.....	15
закончившийся 31 декабря 2017 года.....	15
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	16
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.....	17
1. Основная деятельность Банка.....	17
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3. Основы представления отчетности	18
4. Принципы учетной политики.....	23
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	23
4.2. Ключевые методы оценки	23
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	25
4.4. Обесценение финансовых активов	26
4.5. Прекращение признания финансовых инструментов	28
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	29
4.8. Средства в других банках.....	29
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
4.10. Векселя приобретенные	31
4.11. Основные средства и нематериальные активы.....	31
4.12. Амортизация	32
4.13. Операционная аренда.....	33
4.14. Заемные средства	33
4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	33
4.16. Обязательства кредитного характера.....	34
4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход	34
4.18. Отражение доходов и расходов.....	34
4.19. Налог на прибыль	35
4.20. Переоценка иностранной валюты	36
4.21. Взаимозачеты.....	37
4.22. Учет влияния инфляции.....	37
4.23. Оценочные обязательства	37
4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37
4.25. Операции со связанными сторонами.....	38
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
6. Средства в других банках.....	38
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	39
8. Основные средства.....	41
9. Прочие активы	42
10. Средства клиентов	42
11. Прочие обязательства	43
12. Уставный капитал	43
13. Процентные доходы и расходы	44
14. Комиссионные доходы и расходы.....	44
15. Административные и прочие операционные расходы.....	44

16. Налог на прибыль	45
17. Управление финансовыми рисками	45
17.1. Кредитный риск	46
17.2. Процентный риск.....	48
17.3. Риск ликвидности	48
17.4. Валютный риск.....	49
17.5. Риск процентной ставки.....	50
17.6. Операционный риск	51
17.7. Правовой риск	52
18. Управление капиталом	53
19. Условные обязательства.....	54
20. Операции со связанными сторонами	55
21. События после окончания отчетного периода.....	59
22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	60

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	240 488	218 436
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 205	5 502
Средства в других банках	6	470 348	590 428
Кредиты и дебиторская задолженность	7	172 382	605 980
Основные средства и нематериальные активы	8	7 456	8 312
Текущие требования по налогу на прибыль		6 221	-
Отложенный налоговый актив		214	
Прочие активы	9	286	331
Итого активов		899 600	1 428 989
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	10	333 902	676 854
Прочие заемные средства		-	170 000
Прочие обязательства	11	2 445	8 421
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	1 987
Итого обязательств		336 347	857 262
Капитал			
Уставный капитал	12	610 952	610 952
Фонд переоценки основных средств			
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(47 699)	(39 225)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		563 253	571 727
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		899 600	1 428 989

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«16» февраля 2018 года

Председатель Правления

Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер

Т. В. Адамович



Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017	2016
Процентные доходы	13	89 196	143 297
Процентные расходы	13	(16 557)	(39 105)
Чистые процентные доходы	13	72 639	104 192
Изменение сумм обесценения кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		8 542	(3 361)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		81 181	100 831
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		396	839
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(210)	(943)
Комиссионные доходы	14	15 990	16 471
Комиссионные расходы	14	(1 259)	(1 349)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(1 299)	(70)
Прочие операционные доходы		2 648	3 193
Чистые доходы		97 447	118 972
Административные и прочие операционные расходы	15	(47 316)	(50 225)
Операционные доходы		50 131	68 747
Прибыль до налогообложения		50 131	68 747
Расходы по налогу на прибыль	16	(7 697)	(15 482)
Прибыль (убыток) за период		42 434	53 265

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«16» февраля 2018 года

Председатель Правления

Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер

Т. В. Адамович



Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	(в тысячах рублей)	
Примечания	2017	2016
Прибыль(убыток) за период, признанная(ый) в отчете о прибылях и убытках	42 434	53 265
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки основных средств		
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	-	-
Совокупный доход за период	42 434	53 265

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«16» февраля 2018 года

Председатель Правления

Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер

Т. В. Адамович



Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный Дефицит	Итого Собственный Капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	610 952	(42 622)	568 330
Выплата дивидендов за 2015 год		(49 868)	(49 868)
Прибыль за год		53 265	53 265
Остаток на 31 декабря 2016 года	610 952	(39 225)	571 727
Выплата дивидендов за 2016 год		(50 908)	(50 908)
Прибыль за год		42 434	42 434
Остаток на 31 декабря 2017 года	610 952	(47 699)	563 253

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«16» февраля 2018 года

Председатель Правления

Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер

Т. В. Адамович



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	88 848	143 297
Проценты уплаченные	(16 557)	(39 105)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	396	839
Комиссии полученные	15 990	16 471
Комиссии уплаченные	(1 259)	(1 349)
Прочие операционные доходы	2 648	3 193
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(47 316)	(47 469)
Уплаченный налог на прибыль	(7 697)	(15 482)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	35 053	60 395
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 297	568
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	140 699	(188 361)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	420 072	244 706
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(6 758)	1 669
Чистое снижение (прирост) по налоговым активам		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(512 952)	(21 669)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(5 978)	8 040
Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	73 433	105 348
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(263)	(1 758)
Поступления от реализации основных средств		34
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(263)	(1 724)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(50 908)	(49 868)
Чистые денежные средства, полученные (использованные) от финансовой деятельности	(50 908)	(49 868)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(210)	(943)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	22 052	52 813
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	218 436	165 623
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	240 488	218 436

Примечания 1 - 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.
«16» февраля 2018 года

Председатель Правления

Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер

Т. В. Адамович



Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Акционерного общества «Вэлтон Банк» (далее – Банк).

АО «Вэлтон Банк» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 1105 от 29.01.2015, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

-на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1105 от 29.01.2015

-на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте № 1105 от 29.01.2015.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 312 от 16.12.2004 г.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 308009, г. Белгород, проспект Б.Хмельницкого, дом 20/22.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк имеет дополнительный офис в г. Валуйки. Юридический и почтовый адрес: 309990, Белгородская область, г. Валуйки, ул. 9 Января, дом 18.

По состоянию за 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

Бобрицкий Геннадий Алексеевич (90%);

Михедько Роман Юрьевич (5%);

Польщикова Ольга Ивановна (5%).

По состоянию за 31 декабря 2016 года акционерами Банка являются:

Бобрицкий Геннадий Алексеевич (90%);

Михедько Роман Юрьевич (5%);

Польщикова Ольга Ивановна (5%).

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2017 году составило 33 человека (в 2016 году - 32 человека).

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым

изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности.

Макроэкономическая ситуация в 2017 году продолжала характеризоваться дальнейшим ослаблением динамики развития. Ограничение доступа на международные рынки капитала, геополитические риски, резкое снижение цен на нефть привели к росту стоимости заимствований, снижению инвестиционного спроса и потребительской активности, вызвав усиление оттока капитала, ослабление рубля и всплеск инфляции.

В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциями с физическими лицами. Риски ликвидности банковского сектора в целом остаются на приемлемом уровне.

В целом, несмотря на наметившиеся положительные тенденции, ситуация остается неопределенной.

Руководство Банка не исключает того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

2017 год Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем году Банком выполнялись.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Новые стандарты и интерпретации

Учетная политика, применяемая при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, применявшейся при подготовке финансовой отчетности за

предыдущий отчетный период, за исключением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2017 года.

При подготовке настоящей годовой финансовой отчетности Банк применил все новые и измененные международные стандарты бухгалтерского учета («МСБУ»), международные стандарты финансовой отчетности («МСФО»), интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО («КИМСФО»), которые имеют отношение к ее деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2016 года. Применение указанных стандартов и поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года:

- Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по учету приобретения долей в совместных операциях. Изменения содержат руководство о порядке отражения приобретения долей в совместных операциях являющихся отдельным бизнесом.

- Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по уточнению допустимых методов начисления амортизации. В указанном изменении Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не является обоснованным, так как выручка от деятельности, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», касающимися продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения изменений заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

- Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее). Стандарт был изменен для уточнения понятия материальности и объясняет, что организация не обязана предоставлять отдельное раскрытие, требуемое в соответствии с МСФО, если информация вытекающая из данного раскрытия, незначительна, даже если МСФО содержит список отдельных раскрытий или описывает их как минимальные требования. Стандарт также представляет новое руководство в отношении промежуточных итоговых сумм в финансовой отчетности.

- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года). Эти изменения поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено

пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

«Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» - поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки позволяют применять метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в своей отдельной финансовой отчетности

Интерпретации МСФО, МСБУ и КРМФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Стандарты и интерпретации	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».	Дата будет определена МСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»	1 января 2018 года
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»	1 января 2018 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов	1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к: а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги

оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

Классификация и оценка финансовых обязательств. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение. В отношении обесценения финансовых активов, МСФО 9 требует составления модели ожидаемых кредитных убытков взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на консолидированную финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

На данный момент Банк оценивает эффект от введения новых стандартов на финансовую отчетность и планирует принимать данные стандарты по мере вступления в силу или раньше в случае если ранее применение разрешено и способствует более достоверному отражению финансовой отчетности.

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами,

составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. В МСФО 15 включены значительно более детальные требования, в которых рассматриваются различные случаи. Кроме того, стандартом требуется раскрытие значительного объема информации.

В настоящее время руководство Банка оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути, как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду. Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности. Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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

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 22.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на 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, осуществляемые на стандартных условиях.

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

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

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 последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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 заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

4.4. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах 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 признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после

завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка.

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, 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из 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» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов или обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, по полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.6. 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, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные 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 владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим 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) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- 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 владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с

приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

Группа риска	Процент резервирования
1	0%
2	1-20%
3	21-50%
4	51-100%
5	100%

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства и нематериальные активы

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).

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, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства"). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой 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 консолидированном 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 капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

4.12. Амортизация

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Объекты основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	7
Компьютерная и офисная техника	5
Офисное оборудование и мебель	7
Прочее	7

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в

соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования 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.

Земля не подлежит амортизации.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках, в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.14. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных денежных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

4.16. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

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

4.18. 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

4.19. 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 текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и 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 дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая

прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода 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 засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

4.20. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./доллар США	57.6002	60,6569
Руб./евро	68.8668	63,8111
Руб./10 гривна	20.4955	22,3826

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

4.21. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма 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.

4.22. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Уставный капитал скорректирован с учетом применения к нему ИПЦ с даты регистрации выпуска ценных бумаг.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1216400	2,24
1999	1661481	1,64
2000	1995937	1,37
2001	2371572	1,15
2002	2730154	1,00

4.23. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за

ребенком – при их наступлении.

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.

4.25. Операции со связанными сторонами

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	203 667	167 478
Наличные средства	36 816	50 949
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	5	9
- других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	240 488	218 436

6. Средства в других банках

	2017	2016
Векселя банков		-
Депозиты в Банке России	470 000	590 000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	1 369	1 369
Кредиты и депозиты в других банках		
Прочее	348	428
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 369)	(1 369)
Итого средств в других банках	470 348	590 428

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2017 год:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 369	1 369
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	1 369	1 369
---	--------------	--------------

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2017	2016
Текущие и необесцененные	470 348	590 428
Текущие, обесцененные	1 369	1 369
Итого	471 717	591 797

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты	185 000	525 804
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 283	2 17
Кредиты физическим лицам	625	2 567
Уступка прав требований	-	97 291
Резерв под обесценение кредитов	(14 526)	(21 699)
Итого кредиты	172 382	605 980

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(21 699)	(18 338)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	7 173	(3 361)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	(14 526)	(21 699)

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Сумма	% соотношения	Сумма	% соотношения
Сельское хозяйство	117 787	63.02	221 941	35.35
				39

Обрабатывающее производство	-		220 000	35.05
Оптовая и розничная торговля	-		47 950	7.64
Транспорт и связь	68 496	36.65	135 004	21.51
Физические лица	625	0.33	2 567	0.41
Прочие	-	-	217	0.04
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	186 908	100	627 679	100
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(14 526)		(21 699)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	172 382		605 980	

По состоянию за 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов, предоставленных 3 крупнейшим заемщикам Банка, составляла 186 283 тысяч рублей (2016 г. 20 крупным : 615 112 тысяч рублей) или 99,66 % (2016 г.: 98%) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Суммы, отраженные в таблицах за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 года, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

По кредитному качеству кредиты (включая обесцененные средства в других банках) представлены следующим образом:

	2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	112495	0	0	625	0	0
2 категория	513795	21376	21376	186283	14526	14526
3 категория	1400	323	323	0	0	0
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	1369	1369	1369	1369	1369	1369
Итого	629059	23138	23138	188277	15895	15895

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов.

Списание сумм основного долга в связи с невозможностью их взыскания в течение 2017 года не производилось.

Банком не производилось кредитование финансовых посредников, а также предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг, акций, предоставление займов и оплату долей участия в уставные капиталы. Предоставленные кредиты не использовались на погашение долга по ранее предоставленным ссудам, на предоставление и возврат займов, погашение ссудной задолженности в Банке. Отсутствовали сделки, совершаемые группой связанными лицами, для фиктивного повышения качества активов. Банком не предоставлялись в течение отчетного периода кредиты на

покупку векселей. Ипотечные ссуды, жилищные ссуды, автокредиты физическим лицам в 2017 году не выдавались.

Кредитный портфель Банка размещен среди заемщиков — резидентов Российской Федерации (Белгородская и Воронежская области), относящихся к следующим отраслям экономики: сельское хозяйство, торговля, обрабатывающее производство, транспорт.

Основные виды полученного обеспечения по кредитам в Банке:

	За 31 декабря 2017	за 31 декабря 2016
Поручительства	5 643	181 996
Имущество	256 270	906 899

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 20.

8. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств за 2017 год:

	Здания земля	Офисная техника	Автотран спорт	Мебель Прочее	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	4 838	938	646	623	7 045
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	6 071	1 815	1 405	2 845	12 136
Поступление		121			121
Выбытие		(26)			(26)
Остаток на конец года	6 071	1 910	1 405	2 845	12 231
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	1 233	876	759	2 223	5 091
Амортизационные отчисления	74	412	226	8	720
Выбытие			(26)		(26)
Остаток на конец года	1 307	1 288	959	2 231	5 785
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	4 764	622	446	614	6 446

По состоянию за 31 декабря 2017 года произведена оценка возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения отсутствует.

Ниже представлено движение основных средств за 2016 год:

	Здания земля	Офисная техника	Автотран спорт	Мебель Прочее	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	4 915	607	873	636	7 031

Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	6 071	1 720	1 405	2 846	12 042
Поступление		689			689
Выбытие		(595)			(595)
Остаток на конец года	6 071	1 814	1 405	2 845	12 136
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	1 156	1 113	532	2 210	5 011
Амортизационные отчисления	77	348	227	13	665
Выбытие		(585)			(585)
Остаток на конец года	1 233	876	759	2 223	5 091
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	4 838	938	646	623	7 045

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов

(тыс.руб.)

	Компьютерное программное обеспечение	Неисключительное право использования лицензии	Право использования программного обеспечения	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017	830	15	361	1206
Остаток на начало года	1058	17	417	1492
Поступление	65	2	264	331
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.01.18	1 123	19	681	1 823
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток на начало года	228	2	56	286
Амортизационные отчисления	380	4	143	524
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 01.01.17	608	6	199	813
Остаточная стоимость на 01.01.2018	515	13	482	1 010

9. Прочие активы

	2017	2016
Расходы будущих периодов	279	302
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7	27
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
Прочее		2
Итого прочих активов	286	331

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Остаток на 1 января	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

10. Средства клиентов

	2017	2016
--	------	------

Коммерческие и некоммерческие организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности:		
- текущие и расчетные счета	749	3
Прочие юридические лица		
- текущие и расчетные счета	311 779	421 091
- срочные депозиты		
- индивид.пред-ли	14 490	14 906
Физические лица		
- текущие счета и счета до востребования	1 138	7 147
- срочные вклады	5 746	233 707
Итого средства клиентов	333 902	676 854

Ниже проведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 879	1.8	240 854	33.58
Обрабатывающее производство (производство пищевых продуктов; рыболовство)	440	0.11	24 962	3.69
Строительство	11 078	3.32	11 572	1.71
Оптовая и розничная торговля			231 865	34.26
Сельское хозяйство	2 060	0.6	25 309	5.44
Прочее	314 445	94.17	144 292	21.32
Итого средств клиентов	333 902	100	676 854	100

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами отображена в Примечании 20.

11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	2017	2016
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	132	494
Расчеты по налогам и сборам	16	5 628
Прочие	2 297	2 299
Итого прочих обязательств	2 445	8 421

12. Уставный капитал

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

2017				2016		
	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции уставного капитала	500 000	1 000	610 952	500 000	1 000	610 952
Итого уставный капитал	500 000	1 000	610 952	500 000	1 000	610 952

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составлял 500 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года уставный капитал (доли акционеров) составляли 500 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком не выкупались у акционеров собственные акции. В 2017 году Банком не проводился дополнительный выпуск акций.

13. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	36 617	101 730
Средства, размещенные в Банке России	52 579	41 567
Учтенные векселя кредитных организаций		
Итого процентных доходов	89 196	143 297
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(16 557)	(39 105)
Итого процентных расходов	(16 557)	(39 105)
Чистые процентные доходы	72 639	104 192

14. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Итого комиссионных доходов	15 990	16 471
Итого комиссионных расходов	(1 259)	(1 349)
Чистый комиссионный доход	14 731	15 122

15. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал (включая налоги и сборы)	(28 070)	(28 763)

Расходы по операционной аренде и содержанию основных средств	(6 821)	(7 296)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, страхование и др.)	(7 438)	(8 398)
Административные расходы	(184)	(260)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 683)	(2 037)
Амортизация основных средств, НМА	(1 144)	(1 053)
Реклама и маркетинг	0	(107)
Прочие	(1 976)	(2 311)
Итого административных и прочих операционных расходов	(47 316)	(50 225)

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 7 697 тыс. руб.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 899)	(15 482)
Отложенное налогообложение	2 202	(1 987)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц		
Расходы по налогу на прибыль за год	(7 697)	(17 469)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016 г.: 20%). Начиная с 1 января 2016 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке создана служба управления рисками, назначен руководитель службы управления рисками, разработано положение «О службе управления рисками АО «Вэлтон Банк» и должностная инструкция руководителя службы управления рисками.

Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положениями, Инструкциями, письмами Банка России.

Банком разработаны внутренние положения по управлению и контролю за основными банковскими рисками.

Основными рисками, присущими деятельности АО «Вэлтон Банк» за отчетный период являлись: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, стратегический риск и риск на бизнес собственников. Главной задачей управления рисками, является: качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка, разработка, внедрение и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков, своевременное информирование руководства о присутствующих в работе Банка рисках и потерях.

17.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со схожими характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежеспособного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, осуществляя регулярный мониторинг соблюдения лимитов на одного контрагента или взаимосвязанных контрагентов, установленные Банком России.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы. Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

Банком разработано Положение «Об организации и принципах управления кредитным риском», а также Порядок «Осуществления кредитования связанных лиц в АО «Вэлтон Банк», Регламент работы с проблемными кредитами в АО «Вэлтон Банк».

Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценка кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи кредита, постоянного мониторинга заемщиков, качества обслуживания долга.

Указанные процедуры кредитования закреплены во внутренних положениях: «Положение о кредитовании юридических лиц в АО «Вэлтон Банк», «Положение о предоставлении денежных средств физическим лицам в АО «Вэлтон Банк».

На этапе рассмотрения вопроса о выдаче кредита сотрудниками отдела кредитования и валютных операций анализируется кредитная история заемщика, его финансовое состояние, производится тщательная оценка обеспечения. Решение о выдаче каждого кредита принимается коллегиально Кредитным Комитетом Банка. В течение периода кредитования Банк осуществляет последующий контроль за обслуживанием долга заемщиком, за финансовым состоянием заемщика, за наличием обеспечения и его стоимости.

Мониторинг кредитного риска производится регулярно и направлен на выявление факторов, повышающих риски, в целях их дальнейшей нейтрализации.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет соблюдения принципов:

- отбор и экспертиза кредитных проектов;

- процедуры принятия решения о предоставлении кредита;
- анализа ликвидности обеспечения;
- мониторинг состояния ссудной задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка;
- соблюдение нормативов: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1), совокупного размера риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Мониторинг кредитного риска на 01 января 2018 г.

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение показателя (в %)	Фактические значения показателей (в %)		Рост/снижение показателя (в %)
			на 01.01.2018	на 01.01.2017	
1.	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤ 25	19,02	20,54	-1,52
2.	Показатель концентрации крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	30,37	88,4	-58,03
3.	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров Н9.1	≤ 50	0	0	0
4.	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров Н 10.1	≤ 3	0,00	0,13	-0,13

Советом директоров Банка рассматривается информация об уровне риска на бизнес собственников, включая операции и сделки, проводимые Банком с собственниками и аффилированными с ними лицами.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках внутреннего контроля.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском: Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, руководители структурных подразделений Банка, решения которых могут повлиять на уровень кредитного риска. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- минимизация;
- избежание;
- хеджирование;
- резервирование.

В 2017 году Банком проводилась работа по управлению банковскими рисками. На постоянной основе проводится выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий. Системой внутреннего контроля обеспечивается постоянное наблюдение за банковскими рисками.

Особое значение придается обеспечению кредита (как дополнительной гарантии исполнения обязательств), которое должно быть высоколиквидным и достаточным для погашения обязательств заемщика перед Банком в случае обращения на него взыскания.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Обеспечение.

Размер и виды обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

В обеспечение кредитов Банк принимает как движимое, так и недвижимое имущество заемщика. Банком практикуются смешанные виды обеспечения. Имущество юридических лиц принимается в залог по остаточной, балансовой или рыночной стоимости скорректированной на определенный размер дисконта. Дисконтирование стоимости имущества, принимаемого в залог, производится Банком индивидуально, с учетом индивидуальных особенностей (технического состояния, условий хранения и содержания предмета залога и др.), а также иных существенных факторов.

Предметы залога по решению Кредитного комитета Банка страхуются по полному пакету рисков на срок, превышающий один месяц срока кредитования заемщика. Выгодоприобретателем по договорам страхования является Банк.

Банк осуществляет постоянный мониторинг наличия обеспечения.

Полученное Банком обеспечение по выданным кредитам не принимается в уменьшение расчетного резерва.

17.2. Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной. Руководство Банка отслеживает ежедневные изменения и реагирует на них должным образом.

17.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Управление риском ликвидности является одной из задач для успешного функционирования Банка.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям Банка России и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Ежемесячно, с учетом предстоящих активно-пассивных операций, рассчитываются прогнозные значения мгновенной и текущей ликвидности

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Н2 %	Н3 %	Н4 %	Н2 %	Н3 %	Н4 %
Фактическое значение	214,936	214,941	0,124	164,97	164,90	8
Установленный лимит	min 15	min 50	max 120	min 15	min 50	max 120

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 8,0%, фактическое значение на 01.01.2018 составило 129,8% (на 01.01.2017 составило 72,87 %). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату составило 19,0%, на соответствующую отчетную дату прошлого года – 20,8%.

Ежемесячно, с учетом предстоящих активно-пассивных операций, рассчитываются прогнозные значения мгновенной и текущей ликвидности.

Ежемесячно осуществляется анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий для Банка (стресс-тестирование).

В целях соблюдения обязательных нормативов проводится анализ влияния выдачи крупных кредитов на их значения.

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности обеспечивают возможность своевременного выявления дисбаланса ликвидности и принятия Правлением Банка адекватного решения.

В Таблице 25 приведены фактические значения мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности за 2017 год (по форме отчетности № 0409135):

Значения нормативов Н2, Н3, Н4 АО «Вэлтон Банк» в 2017 году

	(%%)												
	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Н 2	164,97	169,112	180,775	214,599	183,006	211,486	209,167	251,857	293,532	279,477	345,971	237,412	214,936
Н 3	164,90	177,091	189,972	209,94	201,925	225,424	208,994	232,607	294,175	279,785	346,534	235,893	214,941
Н 4	8,90	8,891	8,791	8,69	9,72	9,674	6,852	6,718	0,173	0,155	0,140	0,142	0,124

В результате осуществляемого мониторинга Банк выполняет все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. Доля ликвидных активов в общей сумме активов ежедневно поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами Банка. В 2017 году Банк стабильно обеспечивал выполнение своих обязательств перед клиентами.

17.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и

в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления валютными рисками в ЗАО «Вэлтон Банк».

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

Нижеследующая таблица представляет структуру активов и обязательств Банка по основным видам валют за 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы	899 412	41	147	1 427 064	1 506	419
Финансовые обязательства	336 108	234	5	857 024	234	4
Чистая балансовая позиция	563 304	(193)	142	570 040	1 272	415

17.5. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банком на основании рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, писем Банка России разработано внутреннее положение «По оценке, анализу и управлению процентным риском в ЗАО «Вэлтон Банк».

Для снижения процентного риска, возникающего в результате неблагоприятного изменения процентной ставки по активам и пассивам, Банком проводится анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентным колебаниям.

Ежемесячно рассчитывается величина процентного риска с использованием метода гэл - анализа. Ежемесячно Банком проводится стресс-тестирование процентного риска. Регулярно производится отслеживание тенденций изменения чувствительных активов и пассивов, прогнозирование изменений, принимаются решения по установлению величины процентных ставок по активам и обязательствам Банка.

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа по состоянию на 01.01.18

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
2	3	4	5	6	7	8
Активы						
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность (депозиты ЦБ, кредиты, просрочка, учтенные векселя)	470109	219	65346	120529	705	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0
Итого активов	470109	219	65346	120529	705	0
Итого активов нарастающим итогом	470109	470328	535674	656203	X	X
Пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (вклады и МНО юр. лиц и физ. лиц)	133	712	539	4495	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	133	712	539	4495	0	0
Итого обязательств нарастающим итогом	133	845	1384	5879	X	X
Гэп	469976	-493	64807	116034	705	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	3534,65	556,60	387,05	111,62	X	X

При оценке и управлении процентным риском принимается во внимание возможность изменения ставки рефинансирования Банка России.

Управление риском изменения процентной ставки регулируется путем изменения ставок по депозитам физических лиц на основании анализа соответствия ставок по активам и пассивам. Решения об изменении процентных ставок принимаются и утверждаются Правлением Банка.

17.6. Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банком разработано внутреннее «Положение об организации управления операционными рисками».

В Банке выделены следующие виды операционных рисков: риск сбоя оборудования и программного обеспечения, риск потери информации, организационный риск, риск персонала, риск операционных сбоев, риск внешних источников.

В целях управления операционным риском в Банке ведется аналитическая база данных операционных рисков, предназначенная для регистрации данных об убытках от реализации операционных рисков и последующего анализа. Накапливаемая информация используется для количественной оценки операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банка использует следующие методы:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- разделение полномочий и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

Для снижения операционного риска Банком производится ежедневное копирование и архивирование информации.

Ежемесячно составляется отчет по понесенным операционным рискам. За период с 01.01.2017 по 01.01.2018 отсутствовали операционные риски, которые бы привели к появлению существенных операционных убытков.

17.7. Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

Риск на бизнес собственников.

Контроль за уровнем риска, возникающим при вовлеченности Банка в финансирование операций клиентов, являющихся собственниками Банка и аффилированных с ними лицами, в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», и влияние этого риска на устойчивость Банка производится на постоянной основе на основании Регламента проведения оценки риска на

бизнес собственников АО «Вэлтон Банк», утвержденного Советом директоров 19.01.2012 г. протокол № 24.

Основанием для включения в список предприятий, относящихся к риску на бизнес собственников, является наличие правовых связей (п.3. Регламента проведения оценки риска на бизнес собственников АО «Вэлтон Банк»).

Общая сумма чистой ссудной задолженности предприятий, относящихся к бизнесу собственников, перед Банком на 01.01.2018 года составляет 106 800 тыс.руб. (01.01.2017 – 269145 тыс.руб.)

Значения уровня риска на бизнес собственника АО «Вэлтон Банк» в 2017 году

(%%)

№ п/п	Отчетная дата	Размер капитала Банка на отчетную дату	Сумма чистой ссудной задолженности, чистого требования по прочим операциям	Уровень риска (%%)
1	01.01.2017 г.	671670	269145	40,07
2	01.04.2017 г.	675536	269824	39,94
3	01.07.2017 г.	630034	103369	16,41
4	01.10.2017 г.	654712	120000	18,33
5	01.01.2018 г.	561476	106800	19,02

на

Значения уровня риска на бизнес собственника АО «Вэлтон Банк» в 2016 году

(%%)

№ п/п	Отчетная дата	Размер капитала Банка на отчетную дату	Сумма чистой ссудной задолженности, чистого требования по прочим операциям	Уровень риска (%%)
1	01.01.2016 г.	683862	315400	46,12
2	01.04.2016 г.	679272	312250	45,97
3	01.07.2016 г.	627098	268580	42,83
4	01.10.2016 г.	643570	308220	47,89
5	01.01.2017 г.	679204	269145	39,63

18. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии

развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки существенных для банка рисков, процесс бюджетирования, систему мониторинга и внутренней отчетности по рискам, контроль со стороны Совета Директоров за достаточностью капитала банка и эффективностью методов управления рисками.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III)».

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» с учетом СПОД составили 561 476 тыс. рублей, что на 110 194 тыс. рублей меньше отчетных данных на начало 2017 года.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 8,0%, фактическое значение на 01.01.2018 составило 129,8% (2016: 72,9 %).

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	561476	100	671670	100
1.основной капитал, в том числе	517490	92,17	514553	76,61
1.1.базовый капитал	517490	-	514553	-
1.2.добавочный капитал	0		0	
2.дополнительный капитал	43986	7,83	157117	23,39

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

За 31 декабря 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения

общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера представляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	0	3 496
Выданные гарантии и поручительства	0	-
Итого обязательства кредитного характера	0	3 496

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

20. Операции со связанными сторонами

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

В 2017 году были произведены следующие операции со связанными сторонами:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества;
- кредитные операции;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

Банк раскрывает сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части:

- предоставления ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности по ним);
- объемов средств на счетах клиентов.

Согласно политике Банка все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным, и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Операции вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи, и выпуск долговых обязательств не осуществлялись.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями и работниками. Анализ таких операций представлен в таблице ниже.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 1.01.2018

(тыс.руб.)

	Учредители Банка	Основной управленчес кий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты на начало отчетного периода	0	354	275252	275606
Предоставленные кредиты в течение отчетного года	0	0	190000	190000
Погашено кредитов в течение года	0	354	345252	345606
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	120000	120000
Резервы на возможные потери	0	0	(13200)	(13200)
Чистая ссудная задолженность	0	0	106800	106800
в том числе:				
Просроченные ссуды	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Обязательства				
Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0
Средства на счетах,	3971	30	222977	226978
в том числе:				
Привлеченные депозиты	3480	0	0	3480
Выпущенные облигации	0	0	0	0
Выпущенные сертификаты	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017

(тыс.руб.)

	Учредители Банка	Основной управленческ ий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Активы				
Кредиты на начало отчетного периода	0	778	303620	304398
Предоставленные кредиты в течение отчетного года	0	0	275472	275472
Погашено кредитов в течение года	0	424	303840	304264
Кредиты на конец отчетного периода	0	354	275252	275606
Резервы на возможные потери	0	0	(6146)	(6146)
Чистая ссудная задолженность	0	354	269106	269460
Уступка прав требований	0	0	97291	97291
Резервы на возможные потери	0	0	1946	1946
Обязательства				
Полученные субординированные кредиты	0	0	170000	170000
Средства на счетах, в том числе:	143422	95	867036	1010553
Привлеченные депозиты	142381	0	61318	203699
Выпущенные сертификаты	0	0	0	0
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018

(тыс.руб.)

№ строк и	Наименование	Учредите ли	Основной управленческ ий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1.	Проценты доходы, всего, в том числе:	0	24	14031	14055
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям и физ.лицам	0	24	14031	14055
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	5485	0	10354	15839
	процентные расходы по привлеченным	5485	0	10354	15839

2.1.	средствам клиентов-некредитных организаций и физ.лиц				
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	-5485	24	3677	-1784
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
6.	Комиссионные доходы	4	0	1463	1467
7.	Комиссионные расходы	0	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)	4	0	1463	1467
8.	Другие доходы	0	0	0	0
9.	Другие расходы	0	0	7200	7200
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-5481	24	-2060	-7517

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017

№ строк и	Наименование	Учреди тели	Основной управленческий персонал	(тыс . руб .)	
				Другие связанные стороны	Итого
1.	Проценты доходы, всего, в том числе:	0	62	36902	36964
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям, физическим лицам	0	62	36902	36964
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	15914	0	5684	21598
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций, физических лиц	15914	0	5684	21598
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	-15914	62	31218	15366
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0

6.	Комиссионные доходы	2	0	2200	2202
7.	Комиссионные расходы	0	0	10795	10795
8.	Другие доходы	0	0	0	0
9.	Другие расходы	0	0	7145	7145
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами		-15912	62	15478	-372

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

№ строки	Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	21992	20747
1.2.	членам исполнительных органов, в том числе	5795	5597
1.2.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	4057	3964
1.2.1.1	-оплата труда	3312	3006
1.2.1.2	-ежегодный оплачиваемый отпуск (резерв)	432	678
1.2.1.3	-материальная помощь к отпуску	149	129
1.2.1.4	-прочие выплаты	164	151
1.2.2	Краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	1738	1633
1.2.2.1	-премии	1738	1633
1.2.3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
1.2.4.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
1.2.5.	Отсроченные вознаграждения	0	0
1.2.6.	Выходные пособия	0	0
1.3.	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений (%)	26,35	26,98
1.4.	иным работникам, принимающим риски, в том числе	3590	2922
1.4.1	краткосрочные вознаграждения (фиксированные выплаты)	2531	2076
1.4.1.1	-оплата труда	2105	1666
1.4.1.2	-ежегодный оплачиваемый отпуск	276	329
1.4.1.3	-материальная помощь к отпуску	98	75
1.4.1.4	-прочие выплаты	52	6
1.4.2	Краткосрочные вознаграждения (нефиксированные выплаты)	1059	846
1.4.2.1	-премии	1059	846
1.4.3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
1.4.4.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
1.4.5.	Отсроченные вознаграждения	0	0
1.4.6.	Выходные пособия	0	0
1.5.	Доля выплат иным работникам, принимающим риски, в общем объеме вознаграждений (%)	16,32	14,08

21. События после окончания отчетного периода

15 января 2018 года на внеочередном собрании акционеров принято решение о ликвидации Банка. 18.01.2018 в Банк России направлено ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. На дату подписания отчета ответ Банка России об удовлетворении ходатайства отсутствует.

Руководством Банка в связи с принятым решением обеспечиваются меры по выполнению обязательств Банка перед вкладчиками и клиентами.

22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение 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, экономических условий, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

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.

Непрерывность деятельности. Настоящая годовая финансовая отчетность за 2017 год составлена руководством Банка с учетом решения о прекращении деятельности, в соответствии с которым Банк не планирует продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным

«16» февраля 2018 года

Председатель Правления

Н. А. Гоголицына

Главный бухгалтер

Т. В. Адамович

