

ООО "ИНБАНК"

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

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью "ИНБАНК" (далее – ООО "ИНБАНК") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2017 года.

ООО "ИНБАНК", является кредитной организацией, организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью.

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "УРАН" (далее по тексту - Банк) создан решением учредителей в форме общества с ограниченной ответственностью зарегистрирован Банком России в феврале 1992 года. Решением Внеочередного Общего собрания участников Банка от 17.11.2009 (Протокол № 10) наименование Банка изменено на Общество с Ограниченной ответственностью "Инбанк" (ООО "Инбанк").

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 ФЗ "О банках и банковской деятельности" (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России. Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и иностранной валютой;
- услуги корпоративным клиентам, в том числе предоставление кредитов, привлечение средств в депозиты;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, привлечение средств в депозиты.

Учредительные и регистрационные документы, имеющиеся в Банке, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на отчетную дату составила 1 126 790,2 тыс. руб. и распределена следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Соколов Д.В.	650 000,0	57,685985 %
2.	Компания ИСТ САЙПРЕС ЛИМИТЕД	476 789,5	42,313955 %
3.	Питернов В.И.	0,7	0,00006%
Итого:		1 126 790,2	100,00%

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.in-bank.ru (адрес страницы http://www.in-bank.ru/about/disclosure/shareholders/shema_vzaimosvyazei.pdf).

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: <http://www.in-bank.ru>.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 169 человек (на 31 декабря 2016 года – 159 человек).

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, зарубежных филиалов, а также представительств.

Представленная отчетность не является консолидированной, так как ООО "ИНБАНК" не входит в состав банковской (консолидированной группы).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным

санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

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

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

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

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

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

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

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

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство

Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. 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 составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

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

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не

рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", дилеров рынка и иных источников.

При оценке текущей (справедливой) стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке:

а) При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк также оценивает наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, объем торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг). Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, наличия профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке.

б) Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них раскрывается либо организаторами торгов, либо надежными информационно-справочными системами и ведущими брокерскими компаниями, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения текущей (справедливой) стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

с) Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признается рыночная цена, раскрываемая организаторами торговли.

д) Для определения за отчетный день текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг ММВБ-РТС (далее – ММВБ-РТС), приоритетными являются данные Сектора рынка Основной рынок ММВБ- РТС – лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии за отчетный день. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен на ММВБ-РТС не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные Сектора рынка Classica ММВБ – РТС - цена лучшей заявки на покупку на момент закрытия торгов. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные Сектора рынка Standard ММВБ – РТС - цена лучшей заявки на покупку на момент закрытия торгов. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

е) Если не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.д), то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за отчетный день используется цена bid отчетного дня на зарубежных торговых площадках. Для получения цен с зарубежных торговых площадок могут использоваться информационно-справочные системы (например, "Reuters", "Bloomberg"). Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

ф) Если указанных цен на зарубежных торговых площадках за отчетный день не обнаружено, то в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги могут использоваться лучшие котировки на

покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например: Сбербанк КИБ ЗАО, VTB Capital PLC, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограниваясь приведенным списком). Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

g) Если за отчетный день не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п. d)-f), то по тому же алгоритму (ММББ-РТС - зарубежные торговые площадки - котировки от ведущих брокерских компаний) просматриваются цены, полученные за последние 90 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате.

h) Банк может изменять порядок, установленный в п.п. d)-f), используя по приоритету цены торговой площадки, где данная ценная бумага в основном обращается.

i) Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения.

В случае существенного отклонения цены заявки на покупку от средневзвешенного значения (более 15%), когда спокойный характер торгов и отсутствие реальных внешних триггеров позволяет сделать вывод о возможности манипулирования рынком, за базу для расчета текущей (справедливой) стоимости принимается наименьшая из цен между средневзвешенной ценой, сложившейся по итогам торгов и значением цены лучшей заявки на покупку за предыдущий период.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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;

- 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.

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи **непроизводных финансовых активов** отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за

исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- 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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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 финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Статистический бюллетень Банка России», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. Обесценение финансовых инструментов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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)

убытка 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 ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

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.

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья "Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи") представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

- 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.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения "овернайт" и "до востребования". Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- **финансовые активы, предназначенные для торговли**, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- **прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При оценке текущей (справедливой) стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные цены на активном рынке:

d) При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк также оценивает наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, объем торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг). Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, наличия профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке.

e) Ценные бумаги считаются котировочными на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них раскрывается либо организаторами торгов, либо надежными информационно-справочными системами и ведущими брокерскими компаниями, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения текущей (справедливой) стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

f) Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признается рыночная стоимость, раскрываемая организаторами торговли.

g) Для определения за отчетный день текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг ММВБ-РТС (далее – ММВБ-РТС), приоритетными являются данные Сектора рынка Основной рынок ММВБ-РТС – лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии за отчетный день. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен на ММВБ-РТС не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные Сектора рынка Classica ММВБ – РТС - цена лучшей заявки на покупку на момент закрытия торгов. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные Сектора рынка Standard ММВБ – РТС - цена лучшей заявки на покупку на момент закрытия торгов. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

h) Если не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.д), то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за отчетный день используется цена bid отчетного дня на зарубежных торговых площадках. Для получения цен с зарубежных торговых площадок могут использоваться информационно-справочные системы (например, "Reuters", "Bloomberg"). Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

i) Если указанных цен на зарубежных торговых площадках за отчетный день не обнаружено, то в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги могут использоваться лучшие котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например: Сбербанк КИБ ЗАО, VTB Capital PLC, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban

(ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограниваясь приведенным списком). Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

ж) Если за отчетный день не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п. д)-ф), то по тому же алгоритму (ММВБ–РТС - зарубежные торговые площадки - котировки от ведущих брокерских компаний) просматриваются цены, полученные за последние 90 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате.

к) Банк может изменять порядок, установленный в п.п. д)-ф), используя по приоритету цены торговой площадки, где данная ценная бумага в основном обращается.

л) Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи "Процентные доходы".

Дивиденды, полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи "Доходы по дивидендам".

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репом" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.10. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы, предоставленные, и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе "Первоначальное признание финансовых инструментов".

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье "Процентные доходы".

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе "Обесценение финансовых активов" настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям, с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;

- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты "овердрафт" и "до востребования") оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного 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 отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе "Первоначальное признание финансовых инструментов".

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе "Первоначальное признание финансовых инструментов".

Впоследствии балансовая стоимость кредитов клиентам корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье "Процентные доходы".

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе "Обесценение финансовых активов" настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям, с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

4.12. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Данная категория включает долевые финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевых финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды, полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи "Доходы по дивидендам".

4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;

- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию "Инвестиционная недвижимость" в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

4.17. Долгосрочные активы (группа выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвилл, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	20
Нематериальные активы	0,27-48,21

4.19. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в

качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 0,27% до 48,21% в год.

4.20. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. Заемные средства

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты "до востребования"), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»;
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками;
- Просроченные привлеченные средства банков;
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
 - Текущие/расчетные счета;
 - Срочные депозиты;
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
 - Текущие/расчетные счета;
 - Срочные депозиты;
- Средства физических лиц, в т.ч.
 - Текущие счета/счета до востребования;
 - Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

с) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

д) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки, описанных в разделе "Ключевые методы оценки".

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком "по предъявлению") отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной

суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи".

4.25. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

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

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход / средства (доли) участников

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

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.

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье "Прочие заемные средства".

4.27. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.28. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный

доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). В настоящий момент в качестве "функциональной валюты" Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.33. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в

отчете о финансовом положении на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.34. Взаимозачеты

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

4.35. Учет инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости ("пересчитанная стоимость") за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.36. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка, ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в

Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.38. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.39. Залоговое обеспечение (залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
 - Долевые инструменты;
 - Долговые инструменты;
 - Кредиты клиентам.
- Нефинансовые активы
 - Основные средства;
 - Инвестиционная собственность;
 - Прочее.

4.40. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- 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.

4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.42. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей отчета финансовом положении за год закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года путем переклассификации строк.

Ниже представлено влияние переклассификации строк на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2015 года (до пересчета)	Изменения	31 декабря 2015 года (после пересчета)
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 484 843	-7 484 843	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	7 442 444	7 442 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	42 399	42 399
Прочие финансовые активы	10 179	-10 179	0
Прочие нефинансовые активы	33 159	-33 159	0
Прочие активы	0	43 338	43 338
Итого активов	13 980 285	0	13 980 285
Обязательства			
Прочие финансовые обязательства	4 151	-4 151	0
Прочие нефинансовые обязательства	36 859	-36 859	0
Прочие обязательства	0	41 010	41 010
Субординированные займы	500 000	0	500 000
Итого обязательств	12 634 451	0	12 634 451

Ниже представлено влияние переклассификации строк на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

ООО "ИНБАНК"

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

	31 декабря 2016 года (до пересчета)	Изменения	31 декабря 2016 года (после пересчета)
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 322 986	-6 322 986	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 243 825	3 243 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	3 079 161	3 079 161
Прочие финансовые активы	12 129	-12 129	0
Прочие нефинансовые активы	30 832	-30 832	0
Прочие активы	0	42 961	42 961
Итого активов	17 358 683	0	17 358 683
Обязательства			
Прочие финансовые обязательства	9 684	-9 684	0
Резервы	3 593	-3 593	0
Прочие нефинансовые обязательства	51 345	-51 345	0
Прочие обязательства	0	64 622	64 622
Итого обязательств	15 380 348	0	15 380 348

Ретроспективный пересчет показателей.

Банком в 2017 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2015 и 2016 годы:

- неверно отражены средства в Банке НКЦ (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (счет 30425);
- неверно отражены расчеты по брокерским операциям с ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (счет 30602);
- неверно отражены незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием ПК МПС с ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (часть счета 30233).

Банком была изменена Учетная политика за 2017 год по МСФО, что повлекло за собой пересчет следующих строк отчета о финансовом положении:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в других банках;
- прочие активы.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью выше перечисленные остатки по счетам были переклассифицированы в другие строки отчета о финансовом положении.

Ретроспективное исправление ошибок не повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме отчета о движении денежных средств.

Ниже представлено влияние исправления ошибок в отчете о финансовом положении на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2015 года (до пересчета)	Изменения	31 декабря 2015 года (после пересчета)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 174 970	10 170	1 185 140
Средства в других банках	0	33	33
Прочие активы	43 338	-10 203	33 135
Итого активов	13 980 285	0	13 980 285

ООО "ИНБАНК"

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

Ниже представлено влияние исправления ошибок в отчете о финансовом положении на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года (до пересчета)	Изменения	31 декабря 2016 года (после пересчета)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 897 678	3 646	1 901 324
Прочие активы	42 961	-3 646	39 315
Итого активов	17 358 683	0	17 358 683

Ниже представлено влияние исправления ошибок в отчете о движении денежных средств на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Денежные потоки за период, закончившийся 31 декабря 2015 (до пересчета)	Изменения	Денежные потоки за период, закончивши йся 31 декабря 2015 (после пересчета)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-782 326	10 170	-772 156
в том числе:			
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	0	10 170	10 170
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	-48 270	10 170	-38 100
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	270 637	10 170	280 807
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 174 970	10 170	1 185 140

Ниже представлено влияние исправления ошибок в отчете о движении денежных средств на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Денежные потоки за период, закончившийся 31 декабря 2016 (до пересчета)	Изменения	Денежные потоки за период, закончившийся 31 декабря 2016 (после пересчета)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	662 041	3 646	665 689
в том числе:			
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	-12 363	3 646	-8 717
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	718 800	3 646	722 446
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	208 249	-344 922	-136 673
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-506 128	-344 922	-851 050
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-150 134	344 922	194 788
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	712 538	3 646	716 184
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 897 678	3 646	1 901 324

4.43. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

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

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

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

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

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

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

договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

ООО "ИНБАНК"

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	70 333	80 041
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 060 327	501 106
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	982 814	1 300 650
- других стран	4 439	19 527
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 117 913	1 901 324

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, финансовыми компаниями, а также корпоративными клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	23 414	15 891
по средствам в иностранной валюте	119 435	100 326
Итого денежных средств и их эквивалентов	142 849	116 217

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте. По обязательным резервам проценты не начисляются.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	2 269 175	3 243 825
Долговые ценные бумаги	2 269 175	3 233 706
Российские государственные облигации и еврооблигации	940 500	945 957
Облигации и еврооблигации банков	253	205 994
Облигации и еврооблигации компаний	1 328 422	2 081 755
Производные финансовые инструменты	0	10 119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, переданные без прекращения признания	0	3 079 161
Долговые ценные бумаги	0	3 079 161
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	3 079 161
Облигации и еврооблигации компаний	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	2 269 175	6 322 986

ООО "ИНБАНК"

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

По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам "прямого репо" без прекращения признания.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости счета прибылей или убытков

По состоянию на 31 декабря 2017 года

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Министерство финансов Российской Федерации, ОФЗ 24019	100%	16.10.2019	10,35%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВостЭксБО2	Caal; B-	Fitch; S&P; Mood's	35%	09.08.2018	13,60%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Alfa Holding Issuance PLC 20	B+; BB	Fitch; S&P; Mood's	21%	28.04.2020	2,63%
Phosagro Bond Funding DAC, 43144	Ba1; BB+	Fitch; S&P; Mood's	9%	13.02.2018	4,20%
Uralkali Fin Lim 18	Ba2; BB-	Fitch; S&P; Mood's	14%	30.04.2018	3,72%
VTB Capital SA, 43249	Ba1; BB+	Fitch; S&P; Mood's	14%	29.05.2018	6,88%
Steel Capital S.A., 43178	BB+; BB+	Fitch; S&P; Mood's	7%	19.03.2018	4,45%

По состоянию на 31 декабря 2016 года

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Министерство финансов Российской Федерации, 24018	24%	27.12.2017	10,95%
Министерство финансов Российской Федерации, 26207	76%	03.02.2027	8,15%

ООО "ИНБАНК"

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

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк Зенит, 11-ОБ	B1;BB-	Mood's;Fitch;	100%	16.10.2018	11,00%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
01 PROPERTIES FINANCE PLC, 44466	B1;B+;B+	Fitch; S&P; Mood's	10%	27.09.2021	8,25%
Alfa Bond Issuance PLC, 43003	BB+; Ba2; BB	Fitch; S&P; Mood's	10%	25.09.2017	7,88%
GPB EUROBOND FINANCE PLC, 42872	BB+; Ba2; BB	Fitch; S&P; Mood's	4%	17.05.2017	5,63%
Phosagro Bond Funding DAC, 43144	BB+; Ba1;	Fitch; Mood's	9%	13.02.2018	4,20%
RSHB Capital, Societe Anonyme, 43249	BB+; Ba2;	Fitch; Mood's	менее 1%	29.05.2018	7,75%
RUSSIAN STANDARD FINANCE S.A., 42927	текущее	-	6%	11.07.2017	9,25%
SB Capital, S. A., 42773	BBB-; Ba1;	Fitch; Mood's	4%	07.02.2017	4,95%
SB Capital, S. A., 42818	BBB-; Ba1;	Fitch; Mood's	менее 1%	24.03.2017	5,40%
Uralkali Finance DAC, 43220	BB-; Ba2;	Fitch; Mood's	14%	30.04.2018	3,72%
VEB Finance plc, 43061	BBB-; BB+; BB+; Ba2;	Fitch; S&P; Fitch; S&P;	менее 1%	22.11.2017	5,45%
VIP Finance Ireland Limited, 43220	BB	Mood's	3%	30.04.2018	9,13%
VTB Capital SA, 43249	Ba1; BB+	S&P; Mood's	15%	29.05.2018	6,88%
ООО "ОВК Финанс", ОВК Финанс 1-ОБ	BB-	Fitch	1%	24.11.2021	6,86%
MMC Finance Designated Activity Company, 43220	BBB-; Ba1	Fitch; S&P; Mood's	14%	30.04.2018	4,38%
Steel Capital S.A., 43178	BBB-;	Fitch; S&P	7%	19.03.2018	4,45%

Все торговые долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

Состав производных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	0	10 119
Итого средств в других банках	0	10 119

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

ООО "ИНБАНК"

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

8. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	5 015 440	4 755 045
Итого средств в других банках	5 015 440	4 755 045

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным. По состоянию на текущую отчетную дату резерв под обесценение средств в других банках не формируется.

Ниже представлено кредитное качество средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Векселя кредитных Организаций	Незавершенные расчеты	Итого
Текущие и необесцененные			
- в Банке России	0	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	0	5 015 440	5 015 440
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	5 015 440	5 015 440
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	5 015 440	5 015 440
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	0	5 015 440	5 015 440

Ниже представлено кредитное качество средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Векселя кредитных организаций	Незавершенные расчеты	Итого
Текущие и необесцененные			
- в Банке России	0	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	0	4 755 045	4 755 045

ООО "ИНБАНК"

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

	Векселя кредитных организаций	Незавершенные расчеты	Итого
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	4 755 045	4 755 045
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	4 755 045	4 755 045
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	0	4 755 045	4 755 045

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	4 589 924	2 097 505
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	264 634	558 418
Кредиты физическим лицам - кредитные карты и овердрафты	7 460	5 446
Ипотечные кредиты	464 461	6 584
Дебиторская задолженность	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 326 479	2 667 953
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-342 452	-219 573
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 984 027	2 448 380

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

ООО "ИНБАНК"

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-215 986	-2 856	-653	-78	0	-219 573
	-72 753	-17 425	52	-32 753	0	-122 879
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	-288 739	-20 281	-601	-32 831		-342 452

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за декабря 2015 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-193 493	-2 833	-238	-26 329	0	-222 893
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-22 493	-23	-415	25 634	0	2 703
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	649	0	649
	0	0	0	-32	0	-32
Резерв под обесценение кредитного портфеля за декабря 2016 года	-215 986	-2 856	-653	-78	0	-219 573

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	90 000	1,69%	157 165	5,89%
Обрабатывающие производства	1 000	0,02%	102 675	3,85%
Строительство	450 677	8,46%	174 693	6,55%
Оптовая и розничная торговля	1 349 367	25,33%	984 264	36,89%
Оказание услуг (кроме финансовых)	956 889	17,96%	-	0,00%
Транспорт и хранение	417 178	7,83%	184 953	6,93%
Финансовые услуги кроме страхования	-	0,00%	255 363	9,57%

ООО "ИНБАНК"

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Аренда и лизинг	243 569	4,57%	120 000	4,50%
Добыча полезных ископаемых	100 000	1,88%	-	0,00%
Прочее производство	975 244	18,31%	-	0,00%
Частные лица	736 555	13,83%	570 448	21,38%
Прочие	6 000	0,11%	118 392	4,44%
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 326 479	100%	2 667 953	100%
За вычетом резерва под обесценение	-342 452		-219 573	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 984 027		2 448 380	

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>						
с кредитной историей свыше 2 лет	11 069	0	0	97 169	0	108 238
с кредитной историей менее 2 лет	0	0	0	0	0	0
кредиты физическим лицам	0	0	0	211 463	0	211 463
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	11 069	0	0	308 632	0	319 701
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежей	4 480 636	264 281	7 460	144 644	0	4 897 021
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	180	0	0	0	180
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	11 185	0	11 185
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	98 219	0	0	0	0	98 219
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	173	0	0	0	173

ООО "ИНБАНК"

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	4 578 855	264 634	7 460	155 829	0	5 006 778
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 589 924	264 634	7 460	464 461	0	5 326 479
За вычетом резерва под обесценение	-288 739	-20 281	-601	-32 831	0	-342 452
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 301 185	244 353	6 859	431 630	0	4 984 027

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>						
с кредитной историей свыше 2 лет	120 000	0	0	4 600	0	124 600
с кредитной историей менее 2 лет	288 674	133 327	2 584	1 984	0	426 569
кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	408 674	133 327	2 584	6 584	0	551 169
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежей	1 688 831	424 620	2 862	0	0	2 116 313
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	283	0	0	0	283
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до	0	0	0	0	0	0

ООО "ИНБАНК"

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
360 дней - с задержкой платежа свыше 360 дней	0	188	0	0	0	188
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 688 831	425 091	2 862	0	0	2 116 784
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 097 505	558 418	5 446	6 584	0	2 667 953
За вычетом резерва под обесценение	-215 986	-2 856	-653	-78	0	-219 573
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 881 519	555 562	4 793	6 506	0	2 448 380

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	8 859	23 480	7 460	0	0	39 799
Кредиты, обеспеченные:						
- собственными векселями банка	50 000	0	0	0	0	50 000
- ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
- объектами недвижимости	1 538 730	240 949	0	464 461	0	2 244 140
- оборудованием и транспортом	154 765	0	0	0	0	154 765
- поручительство	2 752 490	205	0	0	0	2 752 695
- имущественные права требования	85 080	0	0	0	0	85 080
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 589 924	264 634	7 460	464 461	0	5 326 479
За вычетом резерва под обесценение	-288 739	-20 281	-601	-32 831	0	-342 452
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 301 185	244 353	6 859	431 630	0	4 984 027

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО "ИНБАНК"

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	126 902	21 521	5 446	0	0	153 869
Кредиты, обеспеченные:						
- собственными векселями банка	194 462	0	0	0	0	194 462
- ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
- объектами недвижимости	546 455	286 579	0	6 584	0	839 618
- оборудованием и транспортом	202 160	907	0	0	0	203 067
- имущественные права требования	152 416	0	0	0	0	152 416
- поручительство	875 110	249 411	0	0	0	1 124 521
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 097 505	558 418	5 446	6 584	0	2 667 953
За вычетом резерва под обесценение	-215 986	-2 856	-653	-78	0	-219 573
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 881 519	555 562	4 793	6 506	0	2 448 380

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- собственные векселя Банка;
- ценные бумаги;
- имущественные права требования;
- оборудование.

Возможно предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;

ООО "ИНБАНК"

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

- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- земельные участки.

В некоторых случаях для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхования заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 414 514	1 642 583
Российские государственные облигации и еврооблигации	25 192	25 195
Облигации и еврооблигации компаний	1 389 322	1 617 388
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 414 514	1 642 583

Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

По состоянию на 31 декабря 2017 года

Информация о государственных долговых обязательствах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Министерство финансов Российской Федерации, ОФЗ 46020	100%	06.02.2036	6,90%

Анализ корпоративных долговых обязательств, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALROSA FINANCE S.A., ALROSA FINANCE SA REGG 7.750 03/11/20	BB-; Ba1; BB	Fitch; S&P; Mood's	9%	03.11.2020	7,75%
Alfa Bond Issuance PLC, Alfa Bond Issuance PLC. 28/04/2021	BB; Ba2; BB+	Fitch; S&P; Mood's	1%	28.04.2021	7,75%
Gaz Capital S.A., GAZ Capital S.A. 23/04/2019	BB+; Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	9%	23.04.2019	9,25%
GPN CAPITAL S.A., GPN Capital S.A. 19/09/2022	BB+; Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	4%	19.09.2022	4,38%
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE B.V. , LUKOIL International Finance B.V. 09/11/2020	BBB-; Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	9%	09.11.2020	6,13%
Novatek Finance Designated Activity Company, Novatek Finance Limited. 03/02/2021	BB+; Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	11%	03.02.2021	6,60%
RSHB Capital, Societe Anonyme, RSHB Capital, Societe Anonyme. 29/05/2018	BB+; Ba2;	Fitch; S&P;	13%	29.05.2018	7,75%
Rosneft International Finance Ltd, Rosneft Int Finance Ltd 06/03/2022	BB+; Ba1;	S&P; Mood's	11%	06.03.2022	4,20%
SB Capital, S. A., SB Capital S.A. 16/06/2021	BBB-; Ba1;	Fitch; S&P; Mood's	17%	16.06.2021	5,72%
Steel Funding Limited, Steel Funding Limited 26/09/2019	BB+; Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	8%	26.09.2019	4,95%
TMK Capital S.A., TMK Capital S.A. 27/01/2018	B1; B+	S&P; Mood's	9%	27.01.2018	7,75%

ООО "ИНБАНК"

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года

Информация о государственных долговых обязательствах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Министерство финансов Российской Федерации, ОФЗ 46020	100%	06.02.2036	6,90%

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALROSA FINANCE S.A., ALROSA FINANCE SA REGG 7.750 03/11/20	BB+; Ba1; BB	Fitch; S&P; Mood's	8%	03.11.2020	7,75%
Alfa Bond Issuance PLC, Alfa Bond Issuance PLC. 25/09/2017	BB+; Ba2; BB	Fitch; S&P; Mood's	4%	25.09.2017	7,88%
Alfa Bond Issuance PLC, Alfa Bond Issuance PLC. 28/04/2021	BB+; Ba2; BB	Fitch; S&P; Mood's	менее 1%	28.04.2021	7,75%
Gaz Capital S.A., GAZ Capital S.A. 23/04/2019	BBB-; Ba1; BB+	Fitch; S&P; Mood's	9%	23.04.2019	9,25%
GPB EUROBOND FINANCE PLC, GPB Eurobond Finance PLC 17/05/2017	BB+; Ba2; BB+	Fitch; S&P; Mood's	5%	17.05.2017	5,63%
GPN CAPITAL S.A., GPN Capital S.A. 19/09/2022	BBB-; Ba1; BB+	Fitch; S&P; Mood's	3%	19.09.2022	4,38%
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE B.V., LUKOIL International Finance B.V. 09/11/2020	BBB-; Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	8%	09.11.2020	6,13%
Novatek Finance Designated Activity Company, Novatek Finance Limited. 03/02/2021	BBB-; Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	10%	03.02.2021	6,60%
RSHB Capital, Societe Anonyme, RSHB Capital, Societe Anonyme. 29/05/2018	BB+; Ba2;	Fitch; S&P;	11%	29.05.2018	7,75%
Rosneft International Finance Ltd, Rosneft Int Finance Ltd 06/03/2022	BB+; Ba1;	S&P; Mood's	11%	06.03.2022	4,20%
SB Capital, S. A., SB Capital S.A. 16/06/2021	BBB-; Ba1; BBB-;	Fitch; Mood's	15%	16.06.2021	5,72%
Steel Funding Limited, Steel Funding Limited 26/09/2019	Ba1; BBB-	Fitch; S&P; Mood's	8%	26.09.2019	4,95%
TMK Capital S.A., TMK Capital S.A. 27/01/2018	B1; B+	S&P; Mood's	8%	27.01.2018	7,75%

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, показал отсутствие признаков их обесценения.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26.

ООО "ИНБАНК"

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

11. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	В запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	0	8 108	7 132	15 240
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2016 года	0	20 780	9 959	30 739
Поступления	0	6 004	0	6 004
Переоценка	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0
Убыток от обесценения	0	-1 707	-296	-2 003
Выбытие	0	-571	-101	-672
Остаток на 31 декабря 2017 года	0	24 506	9 562	34 068
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2016 года	0	-12 672	-2 827	-15 499
Амортизационные отчисления	0	-3 151	-1 501	-4 652
Переоценка	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0
Выбытия	0	571	15	586
Остаток на 31 декабря 2017 года	0	-15 252	-4 313	-19 565
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	0	9 254	5 249	14 503

Данные об основных средствах Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

	В запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	205	5 907	5 491	11 603
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2015 года	205	16 496	7 133	23 834
Поступления	0	4 855	3 139	7 994
Переоценка	0	0	0	0
Выбытия	-205	-571	-313	-1 089

ООО "ИНБАНК"

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

	В запасе	Компьютерное	Прочее	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	0	20 780	9 959	30 739
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2015 года	0	-10 589	-1 642	-12 231
Амортизационные отчисления	0	-2 654	-1 391	-4 045
Переоценка	0	0	0	0
Выбытия		571	206	777
Остаток на 31 декабря 2016 года	0	-12 672	-2 827	-15 499
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	0	8 108	7 132	15 240

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств на 31 декабря 2017 года. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы подверглись обесценению, в результате которого убытки Банка составили 2 003 тыс. руб.

12. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остаточная стоимость на начало периода	25 186	0
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало периода	32 512	0
Поступления	13 081	32 512
Переоценка	0	0
Рекласс	0	0
Выбытие	0	
Остаток на конец периода	45 593	32 512
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	-7 326	0
Амортизационные отчисления	-7 821	-7 326
Переоценка		0
Рекласс	0	0
Выбытия	0	
Остаток на конец периода	-15 147	-7 326
Остаточная стоимость на 31 декабря	30 446	25 186

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

ООО "ИНБАНК"

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

13. Прочие активы	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплаты за работы и услуги	3 891	30 196
Материалы	0	227
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	1 194	45
Прочие	30 493	31 665
Резервы на возможные потери	-18 227	- 22 818
Итого прочих активов	17 351	39 315

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-22 818	-9 813
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	4 517	-14 331
Списание прочих активов за счет резерва	74	1 326
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-18 227	-22 818

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26.

14. Средства других банков	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	990	10 829
Обязательства по возврату денежных средств / ценных бумаг по договорам РЕПО	0	5 869 849
Итого прочих активов	990	5 880 678

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Средства клиентов	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица	3 270 239	1 127 060
- Текущие (расчетные) счета	2 558 560	908 103
- Срочные депозиты	711 679	218 957
Физические лица	9 864 393	7 401 560
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность / прочих физических лиц	1 955 000	1 031 723
- Срочные вклады	7 909 393	6 369 837
Итого средств клиентов	13 134 632	8 528 620

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ клиентов Банка по отраслям:

ООО "ИНБАНК"

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	9 864 393	75,10%	7 401 560	86,78%
Деятельность в сфере гостиниц и предприятий общественного питания	19 621	0,15%	8 817	0,10%
Сельское хозяйство	327	0,00%	413	0,00%
Строительство	771 776	5,88%	57 819	0,68%
Оптовая и розничная торговля	604 994	4,61%	62 685	0,73%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	13 081	0,10%	150 938	1,77%
Прочая профессиональная деятельность	104 648	0,80%	82 755	0,97%
Деятельность в области информации и связи	670 399	5,10%	68 849	0,81%
Аренда и лизинг	53	0,00%	171	0,00%
Операции с недвижимым имуществом	219 106	1,67%	46 877	0,55%
Транспортировка и хранение	9 811	0,07%	7 733	0,09%
Финансовые услуги и страхование	712 912	5,43%	611 375	7,17%
Образовательная деятельность	110	0,00%	3 466	0,04%
Обрабатывающие производства	94 837	0,72%	18 187	0,21%
Добыча полезных ископаемых	35 973	0,27%	0	0,00%
Прочее	12 591	0,10%	6 977	0,08%
Итого средств клиентов	13 134 632	100%	8 528 620	100%

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

16. Субординированные займы

Банком получен 07.05.2014г. субординированный кредит с номиналом 500 000 тыс. руб., сроком на 10 лет, с процентной ставкой – 9,5 % годовых от ООО «Недвижимость-Челябинск».

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26.

Субординированный займ получен от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата работникам	34 069	36 704
Резерв по неиспользованным отпускам	22 189	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	597	506
Кредиторская задолженность	2 800	3 611
Резерв - оценочное обязательство	9 417	3 593
Прочие	83 061	20 208
Итого прочих обязательств	152 133	64 622

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие обязательства и отчисления за отчетный период.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под условные обязательства за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-3 593	0
Создание / восстановление резерва в течение года	-5 824	-3 593
Списание за счет резерва	0	0

ООО "ИНБАНК"

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

Резерв под условные обязательства за 31 декабря отчетного года	-9 417	-3 593
---	---------------	---------------

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

18. Средства участников

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доли уставного капитала	1 126 790	1 126 790
Эмиссионный доход	35 796	35 796
Корректировка на эффект инфляции	106 184	106 184
Итого уставный капитал	1 268 770	1 268 770

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.

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала не происходило.

Эмиссионный доход в размере 35 796 тыс. руб. образовался в 2011 году за счет внесения дополнительных взносов, в том числе взносов, превышающих номинальную стоимость доли.

По решению общего собрания участников от 20.05.2013г., в соответствии со ст. 27 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» был внесен вклад в имущество Банка в сумме 375 000 тыс. руб. участниками ООО «Инбанк» пропорционально доле участия в Обществе.

На внеочередном общем собрании участников от 30.10.2013г., руководствуясь ст. 27 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» было принято решение о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка на общую сумму 10 000 тыс. долларов США на следующих условиях:

1. Компания RUDENS LIMITED («Руденс Лимитед»), имеющая долю в уставном капитале Банка в размере 0,01% обязана внести вклад в имущество Банка пропорционально ее доле в уставном капитале Банка в размере 1 тыс. долларов США путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Общества в срок до 06 ноября 2013г.;

2. Компания ICT Cyprus Limited («ИСТ Сайпрес Лимитед»), имеющая долю в уставном капитале Банка в размере 99,99% обязана внести вклад в имущество Банка пропорционально ее доле в уставном капитале Банка в размере 9 999 тыс. долларов США путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Общества в срок до 06 ноября 2013г.;

12.12.2014 компанией ICT Cyprus Limited («ИСТ Сайпрес Лимитед») был внесён вклад в уставный капитал в размере 470 млн. руб.;

В течение 2016 года Уставной капитал Банка был увеличен до 1 126 790 тыс. руб. за счет дополнительного вклада Соколова Д.В. в размере 650 000 тыс. руб.

19. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между участниками Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 нераспределенная прибыль Банка составила 80 090 тысяч рублей (2016 - убыток -145.704 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	799 013	518 013

ООО "ИНБАНК"

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 873	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	89 795	111 746
Средства, размещенные в других банках	38 478	58 369
Корреспондентские счета в других банках	2 638	8 021
Прочее	0	502 961
Итого процентных доходов	1 209 797	1 199 110
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-62 061	-50 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	-6 566	-9 383
Срочные вклады физических лиц	-274 859	-357 281
Срочные депозиты банков	-91 102	-56 941
Средства, привлеченные от Банка России	-2	-102 925
Текущие (расчетные) счета	-6 705	-3 602
Итого процентных расходов	-441 295	-580 134
Чистые процентные доходы	768 502	618 976

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

21. Комиссионные доходы и расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	12 310	20 972
Комиссия по кассовым операциям	20 946	12 791
Комиссия по выданным гарантиям	35 497	12 770
Прочие	5 789	2 782
Итого комиссионных доходов	74 542	49 315
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-6 685	-6 044
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-2	-219
Прочие	-12 980	-18 218
Итого комиссионных расходов	-19 667	-24 481
Чистый комиссионный доход	54 875	24 834

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

22. Прочие операционные доходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доход от сдачи в аренду	1 126	821
Прочее	8 287	2 671
Итого прочих операционных доходов	9 413	3 492

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

23. Операционные расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расходы на персонал	-400 805	-364 032
Амортизация основных средств и НМА	-12 473	-11 371
Административные расходы	-57 294	-43 586
Расходы по операционной аренде	-77 063	-78 460

ООО "ИНБАНК"**Примечания к финансовой отчетности
за год закончившийся 31 декабря 2017 года**
(в тысячах рублей)

Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-4 391	-3 116
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-24 188	-20 393
Расходы по страхованию	-93 028	-37 102
Реклама и маркетинг	-36	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-20 083	-22 596
Прочие	-9 253	-6 817
Итого операционных расходов	-698 613	-587 473

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	- 40 770	-28 821
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	21 584	0
Расходы по налогу на прибыль за год	- 19 186	-28 821

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	107 996	11 322
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	21 599	2 264
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Не признанный ОНА	-14 624	0
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	-26 161	-31 085
Расходы по налогу на прибыль за год	- 19 186	- 28 821

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв на возможные потери	19 275	17 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 414	0
Убыток прошлых лет в НУ	69 720	80 958
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	740
Прочие	5 418	8 149

Общая сумма отложенного налогового актива	130 827	107 301
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-88 270
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-97 426	-2 935
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	-1 136	-903
Выпущенные долговые ценные бумаги	-385	-569
Прочие	-10 296	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-109 243	-92 677
Непризнанный отложенный налог	0	-14 624
Итого отложенный налог	21 584	0

Отложенный налоговый актив в 2017 году был отображен через прибыль и убыток.

25. Дивиденды

В течение отчетного и предыдущего года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Значимыми рисками в деятельности Банка являются: рыночный риск, процентный риск, кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, операционный риск.

Оценка и управление каждым видом риска осуществляется на основе утвержденного отдельного нормативного акта Банка (Политика, Положение, Процедура, Порядок, Методика, Регламент).

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

При кредитовании клиентов управление кредитным риском проводится с целью оптимального соотношения между доходностью и уровнем кредитного риска.

Управление кредитным риском в Банке регулируется Положением об организации управления кредитным риском.

С целью снижения риска возможных потерь осуществляется оценка финансового положения контрагентов, анализ их бизнеса, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Управление кредитным риском также осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков/эмитентов, изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

ООО "ИНБАНК"**Примечания к финансовой отчетности
за год закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных (внебалансовых) обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, создания резервов на возможные потери.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков. Повышенное внимание уделяется контролю значений обязательных нормативов, в частности нормативов, характеризующих кредитный риск и уровень достаточности капитала: нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1., Н1.2, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	987 253	1 316 531
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 328 675	2 287 749
Средства в других банках	5 015 440	4 755 045
Кредиты клиентам	4 984 027	2 448 380
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1 389 322	1 617 388
Прочие финансовые активы	12 266	12 129
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	12 388 308	12 437 222

Географический риск

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Далее представлен географический анализ активов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 113 474	4 439	2 117 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	142 849	0	142 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	940 753	1 328 422	2 269 175
Средства в других банках	5 015 440	0	5 015 440
Кредиты и дебиторская задолженность	4 984 027	0	4 984 027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 192	1 389 322	1 414 514
Основные средства	14 503	0	14 503
Нематериальные активы	30 446	0	30 446
Текущие требования по налогу на прибыль	19 832	0	19 832
Отложенный налоговый актив	21 584	0	21 584
Прочие активы	17 351	0	17 351

ООО "ИНБАНК"

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

	Россия	Другие страны	Итого
Итого активов	13 325 451	2 722 183	16 047 634
Обязательства			
Средства других банков	0	990	990
Средства клиентов	11 759 558	1 375 074	13 134 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	180 761	0	180 761
Прочие заемные средства	511 973	0	511 973
Прочие обязательства	152 122	11	152 133
Итого обязательств	12 604 414	1 376 075	13 980 489
Чистая балансовая позиция	721 037	1 346 108	2 067 145

ООО "ИНБАНК"

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 881 797	19 527	1 901 324
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	116 217	0	116 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 233 706	10 119	3 243 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 079 161	0	3 079 161
Средства в других банках	4 755 045	0	4 755 045
Кредиты и дебиторская задолженность	2 443 403	4 977	2 448 380
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 642 583	0	1 642 583
Основные средства	15 240	0	15 240
Нематериальные активы	25 186	0	25 186
Отложенный налоговый актив	92 407	0	92 407
Прочие активы	39 315	0	39 315
Итого активов	17 324 060	34 623	17 358 683
Обязательства			
Средства других банков	5 869 849	10 829	5 880 678
Средства клиентов	7 939 107	589 513	8 528 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 701	3 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	296 497	0	296 497
Прочие заемные средства	511 940	0	511 940
Прочие обязательства	64 598	24	64 622
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 883	0	1 883
Отложенное налоговое обязательство	92 407	0	92 407
Итого обязательств	14 776 281	604 067	15 380 348
Чистая балансовая позиция	2 547 779	-569 444	1 978 335

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Процентный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, а также финансовым инструментам, не отражаемых на балансовых счетах.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не был подвержен фондовому риску, так как портфель ценных бумаг Банка состоит исключительно из долговых обязательств (облигаций).

В целях управления рыночными рисками Банк использует методы дюрации и VaR портфеля ценных бумаг. Отчеты предоставляются в составе управленческой отчетности Руководству Банка ежемесячно.

Стратегия Банка в отношении валютного риска в течение 2016 года оставалась неизменной, величина открытых валютных позиций по иностранным валютам поддерживалась на минимальном близком к нулю уровне.

Поскольку долевые ценные бумаги в портфеле Банка отсутствовали, главным источником рыночного риска, таким образом, был процентный риск.

Расчёты обесценения портфеля под воздействием сдвига рыночных процентных ставок производились в системе Bloomberg с моделью фиксированного дохода (соответствует портфелю, составленному только из долговых обязательств). Величина модифицированной дюрации портфеля характеризует его чувствительность к изменению процентных ставок.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Валютный риск возникает из-за неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка, а сумма всех длинных/коротких открытых позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

Для снижения влияния повышенной волатильности курсов иностранных валют, Банк придерживается крайне консервативной политики в отношении спекуляций на валютном рынке. Соответственно, риски Банка, связанные с прямыми финансовыми потерями в результате скачков курсов валют, предельно минимизированы.

Банк на постоянной основе отслеживает ситуацию на валютном рынке РФ и регулярно проводит стресс-тесты, прогнозируя нормативы с учетом изменения курсов валют. Данному процессу уделяется самое пристальное внимание. Поэтому в случае, когда появляется угроза финансовой стабильности Банка, меры предпринимаются незамедлительно.

ООО "ИНБАНК"**Примечания к финансовой отчетности
за год закончившийся 31 декабря 2017 года**
(в тысячах рублей)

Стратегия Банка в отношении валютного риска в течение отчетного периода оставалась неизменной, величина открытых валютных позиций по иностранным валютам поддерживалась на минимальном близком к нулю уровне.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

За отчетный период изменения в процедуры или методики оценки валютного риска Банком не вносились. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Валюта Российско й федераци и	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 303 964	180 270	489 625	144 054	2 117 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	142 849	0	0	0	142 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	940 753	899 763	428 659	0	2 269 175
Средства в других банках	417 734	4 597 706	0	0	5 015 440
Кредиты и дебиторская задолженность	4 333 563	648 748	1 716	0	4 984 027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 192	1 389 322	0	0	1 414 514
Основные средства	14 503	0	0	0	14 503
Нематериальные активы	30 446	0	0	0	30 446
Текущие требования по налогу на прибыль	19 832	0	0	0	19 832
Отложенный налоговый актив	21 584	0	0	0	21 584
Прочие активы	13 462	0	5	3 884	17 351
Итого активов	7 263 882	7 715 809	920 005	147 938	16 047 634
Обязательства					
Средства других банков	21	678	291	0	990
Средства клиентов	4 372 994	7 229 373	1 252 544	279 721	13 134 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 607	116 914	6 240	0	180 761
Прочие заемные средства	511 973	0	0	0	511 973
Прочие обязательства	152 122	0	11	0	152 133
Итого обязательств	5 094 717	7 346 965	1 259 086	279 721	13 980 489
Чистая балансовая позиция	2 169 165	368 844	-339 081	-131 783	2 067 145

ООО "ИНБАНК"

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

	Валюта Российск ой федераци и	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	946 307	115 988	814 823	24 206	1 901 324
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	116 217	0	0	0	116 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 183 275	2 060 550	0	0	3 243 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 079 161	0	0	0	3 079 161
Средства в других банках	2 760 266	1 994 779	0	0	4 755 045
Кредиты и дебиторская задолженность	2 017 159	430 247	974	0	2 448 380
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 195	1 617 388	0	0	1 642 583
Основные средства	15 240	0	0	0	15 240
Нематериальные активы	25 186	0	0	0	25 186
Отложенный налоговый актив	92 407	0	0	0	92 407
Прочие активы	38 806	5	14	490	39 315
Итого активов	10 299 219	6 218 957	815 812	24 695	17 358 683
Обязательства					
Средства других банков	5 869 849	242	10 587	0	5 880 678
Средства клиентов	2 024 381	4 953 481	1 350 408	200 350	8 528 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 701	0	0	0	3 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 625	62 872	0	0	296 497
Прочие заемные средства	511 940	0	0	0	511 940
Прочие обязательства	64 068	554	0	0	64 622
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 883	0	0	0	1 883
Отложенное налоговое обязательство	92 407	0	0	0	92 407
Итого обязательств	8 801 854	5 017 149	1 360 995	200 350	15 380 348
Чистая балансовая позиция	1 497 365	1 201 808	-545 183	-175 655	1 978 335

ООО "ИНБАНК"

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

Банк не несет валютных рисков. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	18 442	18 442	60 090	60 090
Ослабление доллара США на 5%	-18 442	-18 442	-60 090	-60 090
Укрепление евро на 5%	-16 954	-16 954	-27 259	-27 259
Ослабление евро на 5%	16 954	16 954	27 259	27 259

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам.

Банк проводит мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

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

ООО "ИНБАНК"

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	9 405 529	1 300 153	1 727 510	2 502 830	1 007 896	15 943 918
Итого финансовых обязательств	3 196 546	2 297 719	877 299	6 944 819	511 973	13 828 356
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года						
	6 208 983	-997 566	850 211	-4 441 989	495 923	2 115 562
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	13 042 630	447 516	753 746	2 123 412	819 231	17 186 535
Итого финансовых обязательств	8 296 796	2 676 329	2 895 029	853 282	500 000	15 221 436
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года						
	4 745 834	-2 228 813	-2 141 283	1 270 130	319 231	1 965 099

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
% в год								
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,0%	4,8%	2,6%	0,0%	8,9%	6,0%	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0,00	0,00	0,00	0,00	8,9%	6,0%	0,00	0,00
Средства в других банках	6,5%	0,2%	0,0%	0,0%	9,3%	3,1%	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	15,9%	11,4%	5,2%	0,0%	22,7%	14,3%	20,7%	0,00
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,9%	6,6%	0,0%	0,0%	6,9%	6,5%	0,0%	0,00
Обязательства								
Средства других банков	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,00
Средства клиентов								

ООО "ИНБАНК"

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

	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
- срочные депозиты	6,2%	1,2%	0,3%	0,0%	9,5%	2,7%	1,6%	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,0%	3,0%	1,0%	0,0%	4,6%	3,0%	0,0%	0,00
Субординированные займы	9,5%	0,0%	0,0%	0,0%	9,5%	0,00	0,00	0,00

Банк не считает влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка существенным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также в соответствии с внутренними документами Банка, в частности, Положением об организации управления и оценке риска потери ликвидности.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов, с целью минимизации риска потери ликвидности и возникновения финансовых потерь.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений, установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	2017	2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	51,6	143,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	141,8	163,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	52,2	40

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопредел енным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 117 913	0	0	0	0	2 117 913
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	142 849	142 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 269 175	0	0	0	0	2 269 175
Средства в других банках	5 015 440	0	0	0	0	5 015 440
Кредиты и дебиторская	3 001	1 226 641	1 673 523	1 432 315	648 547	4 984 027

ООО "ИНБАНК"

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопредел енным сроком или свыше 5 лет	Итого
задолженность						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	73 512	53 987	1 070 515	216 500	1 414 514
Основные средства	0	0	0	0	14 503	14 503
Нематериальные активы	0	0	0	0	30 446	30 446
Текущие требования по налогу на прибыль	0	19 832	0	0	0	19 832
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	21 584	21 584
Прочие активы	0	0	0	0	17 351	17 351
Итого активов	9 405 529	1 319 985	1 727 510	2 502 830	1 091 780	16 047 634
Обязательства						
Средства других банков	990	0	0	0	0	990
Средства клиентов	3 186 193	2 256 087	747 533	6 944 819	0	13 134 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 363	41 632	129 766	0	0	180 761
Прочие заемные средства	0	0	0	0	511 973	511 973
Прочие обязательства	152 133	0	0	0	0	152 133
Итого обязательств	3 348 679	2 297 719	877 299	6 944 819	511 973	13 980 489
Чистый разрыв ликвидности	6 056 850	-977 734	850 211	-4 441 989	579 807	2 067 145

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределе нным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 901 324	0	0	0	0	1 901 324
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	116 217	116 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 243 825	0	0	0	0	3 243 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 079 161	0	0	0	0	3 079 161
Средства в других банках	4 755 045	0	0	0	0	4 755 045
Кредиты и дебиторская задолженность	63 275	362 151	691 054	880 293	451 607	2 448 380

ООО "ИНБАНК"

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределе нным сроком или свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	85 365	62 692	1 243 119	251 407	1 642 583
Основные средства	0	0	0	0	15 240	15 240
Нематериальные активы	0	0	0	0	25 186	25 186
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	92 407	92 407
Прочие активы	37 654	4	0	0	1 657	39 315
Итого активов	13 080 284	447 520	753 746	2 123 412	953 721	17 358 683
Обязательства						
Средства других банков	5 880 678	0	0	0	0	5 880 678
Средства клиентов	2 414 181	2 662 625	2 895 029	556 785		8 528 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 937	1 764	0	0	0	3 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	296 497	0	296 497
Прочие заемные средства	0	11 940	0	0	500 000	511 940
Прочие обязательства	60 585	0	0	0	4 037	64 622
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 883	0	0	0	1 883
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	92 407	92 407
Итого обязательств	8 357 381	2 678 212	2 895 029	853 282	596 444	15 380 348
Чистый разрыв ликвидности	4 722 903	-2 230 692	-2 141 283	1 270 130	357 277	1 978 335

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление риск-событий осуществляется на постоянной основе Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, Контролером профессионального участника по рынку ценных бумаг, Службой финансового мониторинга, Управлением финансового анализа и рисков, сотрудниками других подразделений Банка, Руководством Банка. В Банке ведется электронная База данных рисков и оценок (БД РиО), в которую заносятся данные о событиях операционного риска. в целях их систематизации и накопления соответствующей информации, а также оценки уровня риска

Оценка операционного риска производится в соответствии с универсальным подходом к оценке рисков, изложенным во внутреннем Положении о системе управления рисками в ООО "Инбанк". В том числе для оценки уровня операционного риска используются данные о потерях, связываемых с реализацией операционного риска.

Операционные потери (убытки) могут выражаться в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Для оценки уровня операционного риска с целью определения достаточности капитала Банк использует показатель ОР - размера операционного риска. На 01.01.2018 года Банк определял нормативный размер требований к капиталу на покрытие операционного риска, исходя из нормативной величины ОР операционного риска (149 733 тыс. руб.), которая рассчитывалась по данным о доходах Банка за 2014-2016 гг. согласно Положению ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчёта операционного риска».

Показатель размера операционного риска ОР рассчитывается и учитывается Банком не только с целью определения текущего значения нормативов достаточности капитала, но и при составлении планов развития Банка, также ОР учитывается при проведении стресс-тестов с расчетом нормативов достаточности капитала.

В целях своевременного предупреждения повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг значений ряда показателей (индикаторов, лимитов), которые связаны с уровнем операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска могут использоваться:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- или другие индикаторы.

Основным методом минимизации операционного риска, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

О выявленных рисках и об их уровне проводится регулярное информирование Руководства Банка. При наличии данных о существенном повышении уровня риска, непосредственной угрозе деловой репутации, сохранности активов Банка, компрометации конфиденциальных данных информация об этом немедленно доводится до сведения Руководства банка с целью принятия безотлагательных мер для его снижения. Меры по снижению уровня выявленных рисков принимаются подразделениями и Органами управления Банка в соответствии с их полномочиями.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Указании Банка России от 03.12.2015 №3624-У и Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

Управление правовым и репутационным рисками в Банке регулируется внутрибанковскими документами: Положением об организации управления риском потери деловой репутации, Положением об организации управления правовым риском.

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков (потери части доходов или капитала) вследствие влияния факторов, перечисленных ниже, в том числе в связи с негативным общественным мнением о Банке по причине операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внешних и внутренних факторов, связанных с законодательной средой, в которой действует Банк.

Факты проявления рисков могут приводить к прямым или косвенным убыткам. Прямые убытки отражаются на расходах Банка. Косвенные убытки могут быть не отражены на расходах либо могут отражаться на расходах лишь частично, продолжая приносить убыток Банку в будущие периоды. Кроме того, косвенные убытки могут не иметь явного денежного выражения, а выражаться в других негативных явлениях, например, запрет на какую-либо деятельность Банка.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Данные об этих рисках вместе с данными об операционных рисках предоставляются подразделениями Банка Управлению финансового анализа и рисков. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- исключение конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками Банка и самим Банком;
- постоянный контроль над соблюдением работниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Особое внимание для предупреждения рисков, связанных с возможностью потери деловой репутации, Банк уделяет при выявлении подозрительных операций клиентов, которые могут свидетельствовать о их связях с криминальными структурами или легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Внутрибанковским документом, устанавливающим принципы управления стратегическим риском, является Положение об организации управления стратегическим риском.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Бизнес-Плана и Бюджета (сметы) Банка на долгосрочный период;
- регулярное отслеживание их исполнения и корректировка в соответствии с изменившимися условиями деятельности, в том числе изменениями конкурентной среды, законодательной сферы и другими;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- оперативное и систематическое информирование органов управления Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений о возникающих стратегических угрозах, о текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

ООО "ИНБАНК"

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В 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. Если Банк не удовлетворяет требованиям Банка России, в отношении него могут быть применены определенные санкции. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, которые существенно отличаются от стандартов МСФО.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	2 086 519	2 136 413
Дополнительный капитал	500 000	500 000
Итого нормативного капитала	2 586 519	2 636 413

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 232 974	1 232 974
Эмиссионный доход	35 796	35 796
Нераспределенная прибыль	99 903	11 093
Итого капитала 1-го уровня	1 368 673	1 279 863
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	698 472	698 472
Субординированный депозит	500 000	500 000
Итого капитала 2-го уровня	1 198 472	1 198 472
Итого капитала	2 567 145	2 478 335

28. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2017 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на 31 декабря 2016 года.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	90 746	43 172
От 1 года до 5 лет	441 548	11 735
	532 294	54 907

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. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования" несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	928 155	773 048
Выданные гарантии и поручительства	1 533 538	718 534
Итого обязательств кредитного характера	2 461 693	1 491 582

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

ООО "ИНБАНК"

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Заложенные активы	Заложенные активы
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	3 079 161
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0
Итого заложенных активов и активов с ограничением по использованию	0	3 079 161

Активы, находящиеся на хранении.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 31 декабря 2017 года	стоимость 31 декабря 2016 года
Облигации	0	512 265
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка, в том числе по договорам залога	166 898	287 857
Долевые ценные бумаги	0	215
Итого активов, находящихся на хранении	166 898	800 337

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2017 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

ООО "ИНБАНК"

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 260 762	2 260 762	0	0
- Наличные средства	70 333	70 333	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 060 327	1 060 327	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	142 849	142 849	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	987 253	987 253	0	0
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	2 269 175	2 269 175	0	0
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 269 175	2 269 175	0	0
<i>Средства в других банках</i>	5 015 440	5 015 440	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	5 015 440	5 015 440	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	4 984 027	0	0	4 984 027
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 414 514	0	0	1 414 514
Российские государственные облигации	25 192	0	0	25 192
Корпоративные облигации	1 389 322	0	0	1 389 322
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	14 503	0	0	14 503
<i>Нематериальные активы</i>	30 446	0	0	30 446
Итого финансовых активов	15 988 867	9 545 377	-	6 443 490
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>	990	990	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	990	990	0	0
<i>Средства клиентов</i>	13 134 632	0	13 134 632	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 558 560	0	2 558 560	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	711 679	0	711 679	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 955 000	0	1 955 000	0
- Срочные вклады физических лиц	7 909 393	0	7 909 393	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	180 761	0	180 761	0
- Векселя	180 761	0	180 761	0
<i>Прочие заемные средства</i>	511 973	0	511 973	0
- Субординированный депозит	511 973	0	511 973	0
Итого финансовых обязательств	13 828 356	990	13 827 366	0

ООО "ИНБАНК"

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

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2 017 541	2 017 541	0	0
- Наличные средства	80 041	80 041	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	501 106	501 106	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	116 217	116 217	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 320 177	1 320 177	0	0
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	6 322 986	6 322 986	0	0
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 243 825	3 243 825	0	0
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 079 161	3 079 161	0	0
<i>Средства в других банках</i>	4 755 045	4 755 045	0	0
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 755 045	4 755 045	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 448 380	0	0	2 448 380
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 642 583	0	0	1 642 583
Российские государственные облигации	25 195	0	0	25 195
Корпоративные облигации	1 617 388	0	0	1 617 388
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	15 240	0	0	15 240
<i>Нематериальные активы</i>	25 186	0	0	25 186
Итого финансовых активов	17 226 961	13 095 572	0	4 131 389
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>	5 880 678	10 829	5 869 849	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 829	10 829	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	5 869 849	0	5 869 849	0
<i>Средства клиентов</i>	8 528 620	0	8 528 620	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	908 103	0	908 103	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	218 957	0	218 957	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 031 723	0	1 031 723	0
- Срочные вклады физических лиц	6 369 837	0	6 369 837	0
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	3 701	0	3 701	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	296 497		296 497	0
- Векселя	296 497		296 497	0
<i>Прочие заемные средства</i>	511 940	0	511 940	0
- Субординированный депозит	511 940	0	511 940	0
Итого финансовых обязательств	15 221 436	10 829	15 210 607	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов, РКО. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

ООО "ИНБАНК"

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год закончившийся 31 декабря 2017 со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Члены Совета директоров	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам					
- в российских рублях:					
основной долг	0	760	0	90 000	90 760
резерв под обесценение	0	-11	0	-18 000	-18 011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
Текущие счета	14 902	9 880	18 332	47 501	90 615
Срочные депозиты	168 716	120 360	22 797	20 436	332 309
- в российских рублях	0	53 106	3 962	8 983	66 051
- в долларах США	122 925	67 254	18 835	3 072	212 086
- в евро	0	0	0	8 381	8 381
- в фунтах	45 791	0	0	0	45 791
Расчетные счета юридических лиц	0	0	0	42 105	42 105
Субординированные займы:					
- в российских рублях	0	0	0	500 000	500 000
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	6 764	1 001	5 476	500	13 740
Резервы по неиспользованным линиям	-676	-33	-222	-25	-956
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	0	78	75	0	153
Процентные расходы	4 209	9 246	901	762	15 118
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-103	-491	590	74	70
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы					0
Операционные доходы	62	259	151	103	575
Выплаченные вознаграждения	0	0	0	0	0

ООО "ИНБАНК"

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год закончившийся 31 декабря 2016 со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	Члены Совета директоров	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам					
- в российских рублях:					
основной долг	0	89	0	432	521
резерв под обесценение	0	-7	0	-33	-40
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
Текущие счета	7 556	16 527	0	12 061	36 144
Срочные депозиты					
- в российских рублях	0	10 566	0	0	10 566
- в долларах США	134 689	16 339	0	0	151 028
- в евро	0	0	0	0	0
Субординированные займы:					
- в российских рублях	0	0	0	511 940	511 940
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	6 761	1 804	4 200	53 345	66 110
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	0	21	0	51 921	51 942
Процентные расходы	-2 731	-279	0	-47 500	-50 510
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0	-7	0	445	438
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	10	10
Комиссионные доходы	99	117	3	673	892
Прочие доходы	82	1	0	53	136
Прочие расходы	0	-669	-55	-439	-1 163
Выплаченные вознаграждения	0	-53 789	0	-17 177	-70 966

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащиеся 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 от обесценения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

32. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, представляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

Председатель Правления
С.Ю. Юдинцев



Главный бухгалтер
С.Ю. Ларина

Утвержден Участниками Банка 27 апреля 2018 года.

88/.....страни
восемь

Директор
ООО «Инстик и Партнеры»
Москва» 27.04.2018

