

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»
(ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»)**

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.**

г. Санкт-Петербург
2018 год

<i>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года</i>	<i>6</i>
<i>Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>	<i>7</i>
<i>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>	<i>8</i>
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>	<i>9</i>
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)</i>	<i>10</i>
<i>Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года</i>	
1. Основная деятельность	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	41
6. Денежные средства и их эквиваленты	46
7. Средства в других банках	46
8. Кредиты и дебиторская задолженность	48
9. Основные средства и нематериальные активы	51
10. Прочие активы	53
11. Средства клиентов	53
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.	54
13. Прочие обязательства	54
14. Уставный капитал	56
15. Процентные доходы и расходы	56
16. Комиссионные доходы и расходы	56
17. Прочий операционный доход	57
18. Административные и прочие операционные расходы	57
19. Налог на прибыль	58
20. Управление рисками	59
21. Управление капиталом	72
22. Условные обязательства	73
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
24. Операции со связанными сторонами	78
25. События после отчетной даты	80
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	80

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	117 945	127 391
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 865	15 489
Средства в других банках	7	298 512	213 195
Кредиты и дебиторская задолженность	8	558 863	565 957
Основные средства	9	7 284	9 027
Нематериальные активы	9	930	1 426
Отложенный налоговый актив		1 728	1 825
Прочие активы	10	2 455	2 017
Итого активов		1 007 582	936 327
Обязательства			
Средства клиентов	11	450 926	434 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	31 524	-
Прочие обязательства	13	11 054	24 778
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 235	432
Итого обязательств		495 739	459 901
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	431 795	415 795
Нераспределенная прибыль		80 048	60 631
Итого собственного капитала		511 843	476 426
Итого обязательств и собственного капитала		1 007 582	936 327

Cebenas

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "A".

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	15	120 584	119 676
Процентные расходы	15	(27 885)	(9 345)
Чистые процентные доходы		92 699	110 331
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(16 407)	(49 885)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		76 292	60 446
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 572	4 881
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		(309)	2 201
Комиссионные доходы	16	28 001	24 314
Комиссионные расходы	16	(2 305)	(3 537)
Расходы от первоначального признания кредитов		-	(161)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам		(5 049)	(952)
Прочие операционные доходы	17	5 399	2 494
Чистые доходы		103 601	89 686
Административные и прочие операционные расходы	18	(77 732)	(72 038)
Прибыль до налогообложения		25 869	17 648
Расходы от первоначального признания кредитов	19	(6 452)	(2 317)
Прибыль за период		19 417	15 331

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 11 мая 2018 года.

Председатель Правления

Савельев

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков

Ушаков В.Н.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>19 417</u>	<u>15 331</u>
Прочий совокупный доход Статьи, которые впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		<u>19 417</u>	<u>15 331</u>

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2016 года		415 795	45 300	461 095
Прибыль после налогообложения			15 331	15 331
Совокупный доход за период, всего			15 331	15 331
Взносы участников в уставный капитал				
Остаток на 31 декабря 2016 года	14	415 795	60 631	476 426
Прибыль после налогообложения			19 417	19 417
Совокупный доход за период, всего			19 417	19 417
Взносы участников в уставный капитал		16 000		16 000
Остаток на 31 декабря 2017 года	14	431 795	80 048	511 843

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

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		117 326	117 584
Проценты уплаченные		(27 310)	(6 544)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 572	4 881
Комиссии полученные		27 939	23 031
Комиссии уплаченные		(2 301)	(3 562)
Прочие операционные доходы		5 400	2 498
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(73 667)	(71 442)
Уплаченный налог на прибыль		(4 552)	(3 923)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44 407	62 523
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(4 376)	(103)
Чистое снижение по средствам в других банках		(84 987)	(142 846)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(6 532)	(5 832)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		(863)	1 713
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		9 961	(71 947)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		30 500	
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		2 406	3 929
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(9 484)	(152 563)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(461)	(1 271)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(461)	(1 271)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал			16 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг			(43 500)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(27 500)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		499	(5 739)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(9 446)	(187 073)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	127 391	314 464
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	117 945	127 391

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

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» создано по решению Общего собрания учредителей от 13 февраля 1992 года (протокол № 1) с наименованием «Дагестанский региональный инновационно-коммерческий банк «Горы Дагестана». Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

В соответствии с решением Общего собрания участников от 29 марта 2007 года (протокол № 23) фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование банка изменены на ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 192102, город Санкт-Петербург, улица Фучика, дом 4, литер К, помещения 3,4 18Н.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1926 от 22.05.2013;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1926 от 22.05.2013.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 22 мая 2013 года за номером 1002.

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

На отчетную дату Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада;
- ЗАО «Северо-Западное бюро кредитных историй»;
- сообщества Swift SCRL (ассоциированный член).

Банк имеет 1 филиал.

Наименование: филиал «Хазина» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, город Махачкала, улица М.Горького, дом 21.

Банком открыты два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге.

Общая численность работников Банка на 01.01.2018 составила 46 человек (на 01.01.2017- 48 человека).

Основными участниками и конечными владельцами Банка на конец отчетного периода являлись:

	Доля в уставном капитале. %
Александров Николай Вадимович	70,00
Газимагомедов Газимагомед Гамзатович	29,76
Прочие	0,24

Председатель Совета Директоров – Газимагомедов Газимагомед Гамзатович.

Председатель Правления – Савельев Валерий Николаевич (доли в уставном капитале не имеет).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%¹ по сравнению с 4,8%¹ в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2%¹ в 2016 году. . Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

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

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

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% за счет роста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3%¹ до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9%¹ до 7,0% – по розничному кредитному портфелю.

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

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году.

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

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

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

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

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

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

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым акти-

вом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только

в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, по средствам в других банках и прочим активам, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы переданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для от-

ражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее

чем на 20% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

4.7. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструмен-

ты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

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

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

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

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

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

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) пер-

воначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на биржевых котировках финансовых активов. 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.

Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для прода-

жи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года,

за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с 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 неопределенного на ограниченный.

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

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

4.15. Амортизация

Амортизация начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств

Норма амортизации

Автотранспорт

16,7%

	Норма амортизации
Банковское оборудование	5-33%%
Вычислительная техника	10-20 %%
Прочие основные средства	10-15 %%
Нематериальные активы	20-33%%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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

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

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

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

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

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем

состоянии;

- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 1 года с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.17 Имущество, взысканное по договорам залога.

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

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

4.18. Операционная аренда

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

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

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

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

4.19. Прочие активы

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

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

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

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

4.20. Заемные средства

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

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

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

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

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

4.23. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обяза-

тельств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

4.24. Уставный капитал

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

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

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

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

4.25. Дивиденды

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

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

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

4.26. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.27. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если фи-

нансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

4.28. Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

4.29. Активы, находящиеся на хранении

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

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

4.30. Взаимозачеты

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

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

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

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

4.31. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

4.32. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.33. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

4.34. Операции со связанными сторонами

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

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

4.35. Представление кредитного качества.

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

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по 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.
- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- **«Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг.»** - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

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

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

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

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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 умень-

шит сумму собственных средств, применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересматривает определения дефолта, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета «ожидаемых убытков». Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска. Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели. В результате анализа текущих финансовых активов ожидается, что большинство будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за период, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

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

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

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

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

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

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

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодат

тель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), — это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует

неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Наличные средства	27 308	23 593
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	79 611	62 726
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	11 026	41 072
Итого денежные средства и их эквиваленты	117 945	127 391

Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с широко известными и ведущими российскими банками.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Текущие и индивидуально не обесцененные:		
(в 20 крупнейших российских банках)	7 659	38 246
(в других российских банках)	3 367	2 826
Итого	11 026	41 072

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

7. Средства в других банках

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	185 444	210 188
Депозиты в Банке России	110 092	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	69	68
Прочие счета в финансовых организациях	3 176	3 207
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	(269)	(268)
Итого кредитов и депозитов в других банках	298 512	213 195

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

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых организациях	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	68	200	268
Отчисления в резервы под обесценение средств в других банках	1	-	1
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	69	200	269

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых организациях
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>			
Инвестиционный рейтинг	110 092	185 444	-
Спекулятивный рейтинг	-	-	-
Нет рейтингов	-	-	3 176
Итого текущих и необесцененных	110 092	185 444	3 176

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых организациях
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>		
Инвестиционный рейтинг	210 188	-
Спекулятивный рейтинг	-	-
Нет рейтингов	-	3 207
Итого текущих и необесцененных	210 188	3 207

По состоянию за 31 декабря 2017 года депозиты в других банках были размещены в ПАО "Сбербанк России" сроком до 30 дней по эффективной ставке от 6,7 до 7,6 %.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке России размещен депозит в сумме 110 000 тысяч рублей со сроком до 30 дней по эффективной ставке 7,94 %.

По состоянию за 31 декабря 2016 года депозиты в других банках были размещены в ПАО "Сбербанк России" сроком до 30 дней по эффективной ставке 7,2 до 9,8 %.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 298 512 тыс. руб. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в примечании 20.

На 31 декабря 2017 года на балансе Банка числится взнос в Гарантийный фонд Международной платежной системы денежных переводов «Migom». Поскольку у оператора платежной системы НКО ЗАО «МИГОМ» в марте 2014 года Банком России была отозвана лицензия на осуществление операций, то Банк создал резерв на возможные потери в размере 100 % от суммы вноса. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 23.05.2014 по делу № А40-43884/14-18-46 "Б" Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "МИГОМ" признана несостоятельной (банкротом), в отношении нее открыта процедура конкурсного производства.

8. Кредиты и дебиторская задолженность*в тысячах рублей*

	2017	2016
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты среднему и малому бизнесу	653 427	662 431
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	57 805	39 489
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	711 232	701 920
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(152 369)	(135 963)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	558 863	565 957

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

в тысячах рублей

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты среднему и малому биз- несу	Потребительские кре- диты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	-	124 963	11 000	135 963
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года		2 724	13 682	16 406
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	-	127 687	24 682	152 369

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

в тысячах рублей

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты среднему и малому биз- несу	Потребительские кре- диты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	6 373	77 045	2 657	86 075
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(6 373)	47 918	8 343	49 888
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	-	124 963	11 000	135 963

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	2017				2016			
	Сумма, тыс. руб.	%%	Ре- зерв	%%	Сумма, тыс. руб.)	%%	Ре- зерв	%%
Торговля	107 542	15,1	31.098	20,4	61 848	8,8	17 495	12,9
Строительство	237 938	33,6	56 634	37,2	161 172	23,0	57 688	42,4
Рыболовство	37 177	5,2	18 960	12,4	70 900	10,1	14 889	11,0
Производство	24 412	3,4	2 447	1,6	77 853	11,1	16 278	12,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	25 952	3,6	960	0,6	37 810	5,5	473	0,3

	2017				2016			
	Сумма, тыс. руб.	%%	Ре- зерв	%%	Сумма, тыс. руб.)	%%	Ре- зерв	%%
Транспорт и связь	-				4 824	0,7	145	0,1
Операции с недвижимостью	121 877	17,1	2 388	1,6	126 546	18,0	2 042	1,5
Услуги	86 355	12,1	9 113	6,0	109 428	15,6	13 765	10,1
Физические лица	57 805	8,1	24 682	16,2	39 489	5,6	11 000	8,1
Прочие	12 174	1,8	6 087	4,0	12 050	1,6	2 188	1,6
ИТОГО	711 232	100	152 369	100	701 920	100	135 963	100

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 21 заемщика (2016 г. – 27 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей (2016 г. – 10 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 460 403 тысяч рублей (2016 г. – 537 448 тысяч рублей), или 64,73 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г. – 76,57%).

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты сред- нему и малому бизнесу	Потребительские кре- диты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	7 100	18 133	25 233
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	-	277 234	7 990	285 224
- товарно-материальными ценно- стями	-	26 439	1 350	27 789
- поручительством	-	69 404	25 662	95 066
- прочими активами	-	259 952	4 670	264 622
- депозитами	-	13 298	-	13 298
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	-	653 427	57 805	711 232

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>в тысячах рублей</i>				
	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты сред- нему и малому бизнесу	Потребительские кре- диты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	43 626	13 945	57 571
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	-	369 095	8 367	377 462
- товарно-материальными ценно- стями	-	47 933	-	47 933
- поручительством	-	54 810	9 502	64 312
- прочими активами	-	144 380	7 675	152 055
- депозитами	-	2 588	-	2 588
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	-	662 431	39 489	701 920

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

в тысячах рублей

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и необесцененные				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	-	276 973	14 805	291 778
Кредиты новым заемщикам	-	193 392	7 016	200 408
Кредиты прочим заемщикам	-	106 564	26 140	132 704
Итого текущих и необесцененных	-	576 929	47 961	624 890
Текущие и обесцененные				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
Кредиты новым заемщикам	-	-	-	-
Кредиты прочим заемщикам	-	-	-	-
Итого текущих и обесцененных	-	-	-	-
Просроченные и индивидуально обесцененные				
Просроченные с задержкой платежа:				
До 30 дней	-	-	1 540	1 540
от 31 до 90 дней	-	18 001	5 834	23 835
от 90 до 180 дней	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	40 872	-	40 872
Свыше 1 года	-	17 625	2 470	20 095
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	-	76 498	9 844	86 342
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	653 427	57 805	711 232
Резерв под обесценение	-	(127 687)	(24 682)	(152 369)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	525 740	33 123	558 863
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	-	19,54%	42,69%	21,42%

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

в тысячах рублей

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и необесцененные				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	-	261 466	13 055	274 521
Кредиты новым заемщикам	-	255 451	20 187	275 638
Кредиты прочим заемщикам	-	64 982	3 954	68 936
Итого текущих и необесцененных	-	581 899	37 196	619 095
Текущие и обесцененные				
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	-	21 703	-	21 703
Кредиты новым заемщикам	-	-	-	-
Кредиты прочим заемщикам	-	-	-	-
Итого текущих и обесцененных	-	21 703	-	21 703
Просроченные и индивидуально обесцененные				
Просроченные с задержкой платежа:				
	-	8 133	-	8 133

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Потребительские кредиты	Итого
от 31 до 90 дней				
от 90 до 180 дней	-	603	1 395	1 998
от 180 до 360 дней		50 093	898	50 991
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	-	58 829	2 293	61 122
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	662 431	39 489	701 920
Резерв под обесценение	-	(124 963)	(11 000)	(135 963)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	537 468	28 489	565 957
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	-	18,87%	27,86%	19,37%

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 20.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

9. Основные средства и нематериальные активы

в тысячах рублей

	Автотранс- порт	Специаль- ное бан- ковское оборудова- ние	Вычисли- тельная техника	Прочие ос- новные средства	Итого ос- новные средства	Нематери- альные ак- тивы
Стоимость или оценка за 31 декабря 2015 года	3 606	2 933	3 391	2 245	12 175	2 377
Накопленная амортизация	(16)	(991)	(873)	(382)	(2 262)	(510)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	3 590	1 942	2 518	1 863	9 913	1 867
Поступления	-	541	422	118	1 082	190

	Автотранс- порт	Специаль- ное бан- ковское оборудова- ние	Вычисли- тельная техника	Прочие ос- новные средства	Итого ос- новные средства	Нематери- альные ак- тивы
Выбытия (перво- начальная стои- мость)	-	-	-	-	-	-
Выбытия (амор- тизация)	-	-	-	-	-	-
Амортизацион- ные отчисления	(602)	(381)	(703)	(281)	(1 967)	(631)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	2 988	2 102	2 237	1 700	9 027	1 426
Стоимость или оценка за 31 де- кабря 2015 года	3 606	3 474	3 813	2 363	13 256	2 567
Накопленная амортизация	(618)	(1 372)	(1 576)	(663)	(4 229)	(1 141)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	2 988	2 102	2 237	1 700	9 027	1 426
Поступления	-	4	357	40	401	63
Выбытия (перво- начальная стои- мость)	-	-	-	-	-	(219)
Выбытия (амор- тизация)	-	-	-	-	-	121
Амортизацион- ные отчисления	(601)	(376)	(874)	(293)	(2 144)	(461)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	2 387	1 730	1 720	1 447	7 284	930
Стоимость или оценка	3 606	3 478	4 170	2 403	13 657	2 411
Накопленная амортизация	(1 219)	(1 748)	(2 450)	(956)	(6 373)	(1 481)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	2 387	1 730	1 720	1 447	7 284	930

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в каче-
стве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обес-
печение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и
критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

В результате проведения теста на обесценение основных средств и немате-
риальных активов убытков от обесценения на конец года не выявлено.

10. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по переводам физических лиц	-	23
Начисленные комиссии	30	53
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(21)	(32)
Итого прочих финансовых активов	9	44
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	1 866	1 587
Материальные запасы	-	-
Отложенные расходы	763	390
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
За вычетом резервов под обесценение	(183)	(4)
Итого прочих нефинансовых активов	2 446	1 973
Итого прочих активов	2 455	2 017

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов за 2017 год

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Прочие финансовые активы	Прочие не- финансовые активы
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	32	4
Отчисление в резерв	(1)	179
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	-	-
Списание активов за счет резервов	(10)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	21	183

Движение резерва под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлено ниже:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Прочие финансовые активы	Прочие не- финансовые активы
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015 года	8	126
Отчисление в резерв	27	4
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	-	-
Списание активов за счет резервов	(3)	(126)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	32	4

11. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	120 337	207 471
срочные депозиты	3 036	7 778
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	18 266	31 369
срочные вклады	309 287	188 073
Прочие счета		

	2017	2016
Прочее	-	-
Итого средств клиентов	450 926	434 691

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тысячах рублей

	2017		2016	
	сумма	%%	сумма	%%
Строительство	37 107	8,2	139 183	32,0
Административные и сопутствующие услуги	22 458	5,0	18 608	4,3
Обрабатывающие производства	11 558	2,6	3 605	0,8
Предприятия торговли	23 344	5,2	26 339	6,1
Сельское хозяйство	2 752	0,6	11 442	2,6
Финансы и страхование	3 516	0,8	173	-
Операции с недвижимым имуществом	2 791	0,6	9 715	2,3
Услуги населению	3 295	0,7	2 369	0,5
Транспорт	3 713	0,8	2 695	0,6
Прочие	12 839	2,8	1 120	0,3
Физические лица	327 553	72,7	219 442	50,5
Итого средств клиентов	450 926	100	434 691	100

За 31 декабря 2017 года Банк имел 4 клиента с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 77 127 тысяч рублей или 17,1 % от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2016 года Банк имел 7 клиентов с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 190 959 тысяч рублей или 43,9 % от общей суммы средств клиентов.

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

Анализ средств клиентов по срокам до погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 23, информация по операциям со связанными сторонами – в примечании 24.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги.

в тысячах рублей

	2017	2016
Векселя	31 524	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	31 524	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги выпущены в российских рублях, по предъявлению и на срок до 1 года, без обеспечения. Эффективная ставка по векселям колеблется в диапазоне от 6,07% до 9,96%.

Информация по операциям со связанными сторонами – в примечании 24.

13. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по отпускам	2 886	1 884
Незавершенные расчеты по переводам физических лиц	-	6
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	946	4 436
Взнос участников в уставный капитал	-	16 000
Прочее	48	-
Итого прочих финансовых обязательств	3 880	22 326
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный доход по выданным гарантиям	442	521
Резервы под обязательства кредитного характера	6 693	1 822
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	23	94
Доходы будущих периодов	16	15
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 174	2 452
Итого прочих обязательств	11 054	24 778

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам и обязательствам кредитного характера:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Обязательства кредитного характера	Резерв по отпускам	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 822	1 884	3 706
Отчисления (восстановление) в резервы	4 871	1 002	5 873
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	6 693	2 886	9 579

	Обязательства кредитного характера	Резерв по отпускам	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	900	2 508	3 408
Отчисления (восстановление) в резервы	922	(624)	298
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	1 822	1 884	3 706

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв создан под фи-

нансовые гарантии. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2017 года будет использован до конца 2018 года.

14. Уставный капитал

<i>в тысячах рублей</i>				
	2016		2015	
	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участников	430 090	431 795	414 090	415 795
Итого уставный капитал и за 31 декабря	430 090	431 795	414 090	415 795

В 2016 году было увеличение уставного капитала за счет дополнительных взносов учредителей в сумме 16 000 тысяч рублей. Новая величина уставного капитала зарегистрирована в СЗ ГУ ЦБ РФ 12 января 2017 года.

Банк не имел выкупленных долей участников по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 20 106 тысяч рублей (2016 г.: 10 583 тысяч рублей).

В отчетном и предыдущем годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

15. Процентные доходы и расходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты нефинансовым организациям	99 020	108 308
Средства в других банках	21 542	11 357
Корреспондентские счета в других банках	22	11
Итого процентных доходов	120 584	119 676
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	315	163
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 030	137
Срочные вклады физических лиц	26 540	9 045
Итого процентных расходов	27 885	9 345
Чистые процентные доходы	92 699	110 331

16. Комиссионные доходы и расходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	23 385	18 216
Комиссия по расчетным операциям	3 691	3 646

	2017	2016
Комиссия по выданным гарантиям	871	2 398
Комиссия по операциям с инвалютой	17	16
Прочие комиссионные доходы	37	38
Итого комиссионных доходов	28 001	24 314
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 271	2 742
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	913	772
Прочие комиссионные расходы	121	23
Итого комиссионных расходов	2 305	3 537
Чистый комиссионный доход	25 696	20 777

17. Прочий операционный доход

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Доходы от штрафных санкций и прочих пени	57	492
Доход от продажи прав требования	3 610	900
Доход от оказания консультационных услуг	-	-
Прочее	1 732	1 102
Итого прочих операционных доходов	5 399	2 494

18. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Расходы на персонал, в том числе:	48 430	49 405
оплата труда, включая компенсации и премии	38 190	38 754
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 916	10 323
расходы на обучение	229	269
прочие расходы и выплаты	95	59
Операционная аренда	7 904	8 117
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 017	577
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 681	1 493
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 639	1 975
Офисные расходы	4 958	4 614
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 605	2 598
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам	750	-
Представительские расходы и командировочные расходы	810	647
Страхование	257	239
Реклама и маркетинг	-	130
Благотворительность	117	-
Списание	316	209
Прочие расходы	6 248	2 034
Итого операционных расходов	77 732	72 038

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, в размере 9 916 тысяч рублей (2016 г.: 10 323 тысяч рублей).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 355	2 962
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	97	(645)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	6 452	2 317

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	25 869	17 648
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	5 174	3 530
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы (доходы) по резервам, не уменьшающие (увеличивающие) налоговую базу	1 001	(602)
прочие доходы, не увеличивающие налоговую базу	(29)	(706)
прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	306	95
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	6 452	2 317

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %.

	<i>в тысячах рублей</i>		
	31 декабря 2016 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(913)	116	(797)
Оценка средств в других банках			
Резерв по обесценению средств в других банках	54	(14)	40
Оценка амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	1 557	(877)	680
Резерв под обесценение кредитного портфеля	605	486	1 091
Прочие активы	34	13	47
Средства клиентов			
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3)	(3)
Прочие обязательства	488	182	670
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 825	(97)	1 728
Признанный отложенный налоговый актив	2 738	(210)	2 528
Признанное отложенное налоговое обязательство	(913)	113	(800)

	31 декабря 2016 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)	1 825	(97)	1 728
<i>в тысячах рублей</i>			
	31 декабря 2015 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие вре- менных разниц, уменьшаю- щих (увеличивающих) нало- гооблагаемую базу			
Основные средства и немате- риальные активы	(878)	(35)	(913)
Оценка средств в других банках	-		
Резерв по обесценению средств в других банках	(40)	94	54
Оценка амортизированной сто- имости кредитов и дебиторской задолженности	247	1 310	1 557
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	929	(324)	605
Прочие активы	37	(3)	34
Средства клиентов			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	1	-
Прочие обязательства	886	(398)	488
Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)	1 180	645	1 825
Признанный отложенный нало- говый актив	2 099	639	2 738
Признанное отложенное нало- говое обязательство	(919)	6	(913)
Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)	1 180	645	1 825

20. Управление рисками

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», разработанной с использованием рекомендаций Банка России, документов Базельского комитета, Общеизвестных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP).

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- ✓ недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком;
- ✓ недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ✓ непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- ✓ невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- ✓ незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка;
- ✓ закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- ✓ минимизация влияния рисков одного направления на деятельность Банка в целом;
- ✓ осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам банковских услуг (продуктов);
- ✓ состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени;
- ✓ осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- ✓ дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- ✓ лимитирование проведения банковских операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- ✓ постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- ✓ состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом;
- ✓ отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использова-

нием механизма обратной связи.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- ✓ осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- ✓ распределение полномочий при принятии решений;
- ✓ объединение риска;
- ✓ распределение риска;
- ✓ лимитирование;
- ✓ диверсификация;
- ✓ страхование;
- ✓ анализ сценариев и стресс-тестирование;
- ✓ стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ✓ обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- ✓ обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- ✓ обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- ✓ обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- ✓ недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- ✓ поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- ✓ минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками:

- ✓ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- ✓ прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- ✓ предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

- 1) Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
- 2) Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
- 3) Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Для надлежащего управления банковскими рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском и методики по расчету количественного значения.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменения состояния и размера.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рискованных событий в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным экспертным структурным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков, является: Отдел анализа и мониторинга рисков.

Другие структурные подразделения могут осуществлять экспертную оценку рисков в рамках своей компетенции и разработанных в Банке внутренних документов

Кредитный риск

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

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):
 - получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
 - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
 - качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
 - оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;

- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел анализа и мониторинга рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Географический риск

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Отдел анализа и мониторинга рисков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

в тысячах рублей

За 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансово- вые активы	Денежные финансово- вые обязательства	Чистая балансовая по- зиция
Рубли	959 412	(471 288)	488 124

Доллары США	13 479	(9 986)	3 493
Евро	5 067	(5 537)	(470)
Итого	977 958	(486 811)	491 147

*в тысячах рублей***За 31 декабря 2016 года**

	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязательства	Чистая балансовая по- зиция
Рубли	893 704	(419 284)	474 420
Доллары США	10 995	(10 900)	95
Евро	25 580	(25 580)	-
Итого	930 279	(455 764)	474 515

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

*в тысячах рублей***За 31 декабря 2017 года**

	Воздействие на при- быль или убыток	Воздействие на соб- ственные средства
Укрепление доллара США на 5%	175	-
Укрепление евро на 5%	(24)	-
Итого	151	
Ослабление доллара США на 5%	(175)	-
Ослабление евро на 5%	24	-
Итого	(151)	-

*в тысячах рублей***За 31 декабря 2016 года**

	Воздействие на при- быль или убыток	Воздействие на соб- ственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5	-
Укрепление евро на 5%	-	-
Итого	5	
Ослабление доллара США на 5%	(5)	-
Ослабление евро на 5%	-	-
Итого	(5)	-

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

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в

случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся 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.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	316 357	51 269	97 441	113 108	431 569	1 009 744
Итого финансовых обяза- тельств	(42 330)	(64 930)	(42 961)	(30 853)	(162 773)	(343 847)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ста- вок за 31 декабря 2017 года	274 027	(13 661)	54 480	82 255	268 796	665 897
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	219 511	26 519	65 959	83 328	103 034	498 351
Итого финансовых обяза- тельств	(30 060)	(16 996)	(28 481)	(40 772)	(252 054)	(368 363)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ста- вок за 31 декабря 2016 года	189 451	9 523	37 478	42 556	(149 020)	129 988

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 058 тыс. рублей (2016 г.: на 2 236 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по инструментам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 058 тыс. рублей (2016 г.: на 2 236 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по инструментам с переменной процентной ставкой.

Несущественность чувствительности чистого процентного дохода и капитала по видам валют определена незначительным объемом валют в балансе банка.

На отчетные даты 31 декабря 2016 года и 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017 год, %			2016 год, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	7,98	-	-	9,3	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,58	-	-	18,8	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	9,28	1,5	1,2	9,1	0,25	2,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,57	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и т.д.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- ✓ выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- ✓ определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- ✓ постоянного контроля за состоянием ликвидности;

- ✓ принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- ✓ создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- ✓ норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 106,2% (2016 г.: 78,4%);
- ✓ норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 238,8% (2016 г.: 128,0%);
- ✓ норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 28,7% (2016 г.: 57,4%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов юридические лица	102 129	-	-	21 244	-	123 373
Средства клиентов физические лица	78 812	85 289	30 853	132 599	-	327 553

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Прочие финансовые обяза- тельства	3 880	-	-	-	-	3 880
Финансовые гарантии	-	85 879	-	-	-	85 879
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	2 850	-	-	-	-	2 850
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам	187 671	171 168	30 853	153 843	-	543 535

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов юридиче- ские лица	207 471	5 250	-	2 528	-	215 249
Средства клиентов физиче- ские лица	61 351	37 698	40 773	79 620	-	219 442
Прочие финансовые обяза- тельства	6 362	-	-	-	-	6 362
Финансовые гарантии	-	74 479	-	-	-	74 479
Неиспользованные кредит- ные линии	-	-	-	16 600	-	16 600
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам	275 184	117 427	40 773	98 748	-	532 132

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

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	117 945	-	-	-	-	117 945
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 865	-	-	-	-	19 865

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Средства в других банках	298 512	-	-	-	-	298 512
Кредиты и дебиторская задол- женность	316 347	149 100	113 103	132 682	-	711 232
Прочие финансовые активы	30	-	-	-	-	30
Итого финансовых активов	752 699	149 100	113 103	132 682	-	1 147 584
Обязательства						
Средства клиентов	180 941	85 289	30 853	153 843	-	450 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 260	-	9 264	-	31 524
Прочие финансовые обяза- тельства	3 880	-	-	-	-	3 880
Итого финансовых обяза- тельств	184 821	107 549	30 853	163 107	-	486 330
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	567 878	41 551	82 250	(30 425)	-	661 254
Совокупный разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2017 года	567 878	609 429	691 679	661 254	-	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквива- ленты	127 391	-	-	-	-	127 391
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	15 489	-	-	-	-	15 489
Средства в других банках	213 195	-	-	-	-	213 195
Кредиты и дебиторская задол- женность	219 511	95 878	84 659	165 909	-	565 957
Прочие финансовые активы	76	-	-	-	-	76
Итого финансовых активов	575 662	95 878	84 659	165 909	-	922 108
Обязательства						
Средства клиентов	268 822	45 476	40 773	79 620	-	434 691
Прочие финансовые обяза- тельства	6 362	-	-	-	-	6 362
Итого финансовых обяза- тельств	275 184	45 476	40 773	79 620	-	441 053

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 ме- сяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	300 478	50 402	43 886	86 289	-	481 055
Совокупный разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2016 года	300 478	350 880	394 766	481 055	-	-

Операционный риск

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

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ✓ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- ✓ качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- ✓ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ✓ создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.

2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском обеспечивается:

- ✓ постоянным наблюдением за операционным риском;
- ✓ выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- ✓ принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- ✓ соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации).

ской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	2017	Достаточность капитала	2016	Достаточность капитала
Основной капитал	509 327		473 289	
Дополнительный капитал	-		-	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	509 327		473 289	
Норматив достаточности базового капитала		52,9		50,4
Норматив достаточности основного капитала		52,9		50,4
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		52,9%		50,4%

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 4.5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%.

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

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

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

составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Менее 1 года	6 623	6 111
Итого обязательств по операционной аренде	6 623	6 111

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

		<i>в тысячах рублей</i>	
	Примечание	2017	2016
Гарантии выданные		85 879	74 479
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		2 850	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		-	16 600
Резерв по обязательствам кредитного характера	13	(6 693)	(900)
Итого обязательств кредитного характера		82 036	90 179

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.

Если бы 31 декабря 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы

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

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 19 865 тысяч рублей (2016 г.: 15 489 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. 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.

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

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

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. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	7,98	9,3
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты среднему и малому бизнесу	17,2-19,6	8,6-24,4
Кредиты физическим лицам	17,2-23,1	17,2-20,2

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2017 % в год	2016 % в год
Срочные депозиты юридических лиц	10,5	5-10,5
Срочные вклады физических лиц	1,2-11,25	0,5-9,8
Выпущенные векселя	6,0-9,96	-

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	Справедливая стоимость уровням иерархии			в тысячах рублей	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	117 945	117 945	117 945
- Наличные средства	–	–	27 308	27 308	27 308
- Остатки по счетам в Банке России	–	–	79 611	79 611	79 611
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	–	–	11 026	11 026	11 026
Средства в других банках	–	295 536	2 976	298 512	298 512
- Депозит в Банке России		110 092		110 092	110 092
- Кредиты и депозиты в других банках	-	185 444	-	185 444	185 444
- Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	2 976	2 976	2 976

	Справедливая стоимость уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Кредиты и дебиторская задолженность	—	—	558 863	558 863	558 863
- Кредиты среднему и малому бизнесу	—	—	525 740	525 740	525 740
- Кредиты физическим лицам	—	—	33 123	33 123	33 123
Итого финансовых активов	—	295 536	679 784	975 320	975 320

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости

Средства клиентов	—	309 287	141 639	450 926	450 926
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	120 337	120 337	120 337
- Срочные депозиты юридических лиц	—	—	3 036	3 036	3 036
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	—	18 266	18 266	18 266
- Срочные вклады физических лиц	—	309 287	—	309 287	309 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	31 524	31 524	31 524
Итого финансовые обязательства	—	309 287	173 163	482 450	482 450

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

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	127 391	127 391	127 391
- Наличные средства	—	—	23 593	23 593	23 593
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	62 726	62 726	62 726
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	41 072	41 072	41 072
Средства в других банках	—	210 188	3 007	213 195	213 195
-Кредиты и депозиты в других банках	-	210 188	-	210 188	210 188
- Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	-	3 007	3 007	3 007
Кредиты и дебиторская задолженность	—	—	565 957	565 957	565 957
- Кредиты среднему и малому бизнесу	—	—	537 468	537 468	537 468
- Кредиты физическим лицам	—	—	28 489	28 489	28 489
Итого финансовых активов	—	210 188	696 355	906 543	906 543

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости

Средства клиентов	—	188 073	246 618	434 691	434 691
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	—	207 471	207 471	207 471

	Справедливая стоимость уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
- Срочные депозиты юридических лиц	—	—	7 778	7 778	7 778
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	31 369	31 369	31 369
- Срочные вклады физических лиц	-	188 073	-	188 073	188 073
Итого финансовые обязательства	—	188 073	246 618	434 691	434 691

Оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на методе оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой и не имеющих котировок на активном рынке была приравнена к их балансовой стоимости, так как плавающие ставки всегда тесно связаны с текущими рыночными ставками.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств, продисконтированных по текущей процентной ставке, применимой для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, относящейся к 3 уровню, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Справедливая стоимость сумм размещенных кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты и дебиторская задолженность	-		2 675	16,0	161 588	16,3
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-		119	-	7 326	

	Участники		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Средства клиентов:						
на текущих счетах						
тыс.рублей	2 102	-	3 341	-	15 110	-
тыс.долларов США	-	-	3	-	-	-
срочные депозиты (вклады)						
тыс.рублей	-	-	1 336	9,55	2 489	9,55
тыс.долларов США	-	-	-	-	63	1,5
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-	-	-	-

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

	Участники		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
<i>в тысячах рублей</i>						
Процентные доходы		-	274		13 321	
Процентные расходы		189	169		380	
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности		6	3		448	
Комиссионные доходы		-	-		-	
Комиссионные расходы		83	97		12	
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		-	-		-	
Резервы по оценочным обя- зательствам		-	274		13 321	

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

	Участники		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
<i>в тысячах рублей</i>						
Кредиты выданные в течение года		-	6 830		95 500	
Кредиты погашенные в тече- ние года		-	5 410		93 545	

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

	Участники		Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
<i>в тысячах рублей</i>						
Кредиты и дебиторская за- долженность	-		3 180	16	42 032	17
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	-		-		9 200	
Средства клиентов:						
на текущих счетах	12 920		1 022		24 422	
срочные депозиты (вклады)	11 000	5,6	625	10	13 987	8,95
Выпущенные векселя	-		-		-	
Выпущенные облигации	-		-		-	
Резервы на обязательства и отчисления	-		-		-	

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

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	236	12 658
Процентные расходы	-	-	-
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности			
Комиссионные доходы	17	-	711
Комиссионные расходы	-	-	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	108	1	-
Резервы по оценочным обя- зательствам	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	15 800	118 975
Кредиты погашенные в тече- ние года	-	13 353	72 434

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

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 689	12 021

25. События после отчетной даты

Общее годовое собрание участников проведено 12 апреля 2018 года. Прибыль по итогам отчетного года оставлена в распоряжении банка.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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