

1. Основная деятельность

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Банк) создан в 1990 году. Полное наименование Банка Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий Банк «РАДИОТЕХБАНК» (сокращенное наименование – ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»).

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1166, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 12 ноября 2015 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной системе страхования вкладов.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданную органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет 1 кредитно-кассовый офис, 2 операционных офиса и 14 дополнительных офисов, расположенных на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 262, пом. П4. По состоянию на 01.01.2018 г. численность персонала составила 243 сотрудника. Акционерами Банка на отчетную дату являются 305 акционеров, из них 96 юридических лиц и 209 физических лиц.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Усиление санкционного давления на отдельные отрасли экономики и разрыв важных внешнеэкономических связей, снижение цен на углеводородные энергоносители, а также сохраняющаяся политическая напряженность продолжали отрицательно влиять на экономику России, чувствительную к изменениям геополитических факторов внешней среды. Несмотря на это, в 2017 году началось восстановление, и объем валового внутреннего продукта составил 92 трлн. 81,9 млрд. руб. (увеличение на 1,5%) Экономический рост был сбалансированным, а в качестве его основных катализаторов выступали потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей.

В целом, в 2017 году продолжилась адаптация российской экономики к низкому уровню мировых цен на нефть. По итогам года инфляция составила минимальное значение за новейшую историю России - 2,5 %, численность безработных 5,1% от экономически активного населения. Негативным фактором был рост оттока капитала, который оценивается в 31,3 млрд долларов США (в 2016 г. отток составлял 19,8 млрд долларов). При этом, основным источником чистого вывоза капитала стали операции банковского сектора по сокращению внешних обязательств.

В целях предотвращения обострения кризисной ситуации Банк России в 2017 году продолжил проводить политику плавающего валютного курса, но при этом косвенным влиянием старался минимизировать валютные разницы за периоды.

Для российского банковского сектора 2017 год оказался непростым в институциональном плане (отзывы лицензий и санации банков), хотя динамика многих показателей была положительной. В 2017 году возросли активы банковского сектора на 5,1 млрд руб. (9 %) и составили 85,2 млрд руб. Совокупный объем кредитов экономике за 2017 год вырос на 6,2 %, в том числе изменение кредитов нефинансовым организациям на 3,7 %. Прирост кредитов физическим лицам увеличились на 13,2 %. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос на 3,9 %, аналогичный показатель по розничному портфелю, в противовес, сократился на 0,4 %. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовых организаций за 2017 год практически стабилизировался на уровне 6,4 %, а по розничным кредитам сократился с 7,9 % до 7 %. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за год увеличился на 67,6 %. В результате чего выросла доля этих требований в активах банковского сектора – с 3,2 % до 5 %. Объемы МБК, предоставленных банкам-резидентам, увеличились на 14,8%, одновременно МБК, предоставленные банкам-нерезидентам, сократились на 7,7 %. Портфель ценных бумаг за год вырос на 9,7 %, при этом долговые ценные бумаги, занимающие большую часть портфеля, увеличились на 8,4 %. Объем вкладов населения увеличился на 10,7 % до 26 млрд рублей. Объем депозитов и средств на счетах организаций увеличился за 2017 год на 13,2 % до 24,8 млрд рублей. Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7 % до 2 млрд рублей. Отрицательным фактором является то, что за 2017 год кредитными организациями получена прибыль в размере 790 млрд рублей (за аналогичный период 2016 года прибыль составила 930 млрд рублей). Таким

образом, в годовом выражении показатель сократился на 15 %. Резервы на возможные потери увеличились за 2017 год на 26,9 % до 6,9 трлн рублей (за аналогичный период 2016 года – на 3,5 %, или на 188 млрд рублей).

За 2017 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим факторам:

- официальный курс доллара США снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 63,8111 рублей за евро до 68,8668 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75% годовых.

Экономическая среда может оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Последствия от неблагоприятных изменений экономических условий сложно прогнозировать. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности кредитной организации.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, установленных для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями статей, необходимых для приведения ее в соответствии со всеми существенными аспектами МСФО.

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

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности

4.1. Ключевые методы оценки

4.1.1. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

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

4.1.3. Аналогичные финансовые активы или обязательства – средства одного вида (кредит, депозит, ценная бумага и т.п.), выданные / привлеченные в той же валюте, на тот же срок, в том же периоде, с использованием того же типа процентной ставки.

4.1.4. Затраты по сделке – расходы на продажу актива или передачу обязательства на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые непосредственно относятся на выбытие актива или передачу обязательства и удовлетворяют следующим критериям:

(а) Они возникают непосредственно из операции и являются существенными для нее.

(б) Организация не понесла бы такие расходы, если бы решение продать актив или передать обязательство не было бы принято.

4.1.5. Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента предприятие должно рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должно принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок.

4.1.6. Рыночная ставка – процентная ставка по финансовым инструментам, отличающаяся от средней процентной ставки по аналогичным инструментам по данным мониторинга ставок кредитных организаций, предоставляющих финансово-кредитные услуги на территории региона не более чем на 2 процентных пункта.

4.1.7. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

4.1.8. Активный рынок – рынок, на котором операции с активами или обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

4.1.9. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или

финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. 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 другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке, или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку; прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком. При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих 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 отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы под обесценение активов. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена 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 выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. 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. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.5. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчетности.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток подразделяются на два портфеля – «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» и «Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», классифицированные в данный портфель 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. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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 методов оценки.

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 в том отчетном периоде, 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. Полученные дивиденды отражаются по статье "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 инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.7. Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений "овернайт"; тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи". Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем средства в банках учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением: тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи". Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (по справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных

кредитов. Дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 2 процентных пункта, сроком выдачи, превышающим 1 год, в сумме не менее 1 млн. рублей. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты, по которым создан резерв в размере 100%, дисконтированию не подлежат. Дисконтированию не подлежат кредиты, задолженность по которым погашена в течение срока до отчетной даты, а также целевые кредиты. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В целях информативности раскрываемых данных кредитный портфель классифицируется по типам клиентов (кредиты юридическим и физическим лицам) и по классам кредитов (например, кредиты корпоративным клиентам и кредиты МСБ, потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, сделки обратного репо и др.).

4.9. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (при наличии намерения продать их в течение короткого периода времени или получении дохода от краткосрочного колебания цен), средства в банках или кредиты и дебиторскую задолженность (при наличии намерения в предоставлении кредита клиентам). На отчетную дату векселя приобретенные переоцениваются и учитываются в соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО, утвержденной для этих категорий активов.

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые кредитная организация намерена 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". 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. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты, и существует вероятность получения дивидендов.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, 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»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- попадают 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 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 на совершение сделки, а впоследствии – по 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 ставки процента.

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.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от объема балансовой стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

При несоблюдении любого из трех изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

4.12. Основные средства

Основные средства отражаются 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. 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 инвестиционное имущество 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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

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 капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционное имущество представляет собой нежилые помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой

стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные 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 12 месяцев 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 "предназначенные для продажи", не переклассифицируются 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 посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива. Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и, которая, представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность, включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

4.15. Амортизация

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации. Земля не подлежит амортизации.

Амортизация по прочим основным средствам начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Здания, находящиеся в собственности	2%
Здания (помещения), находящиеся в аренде	20%
Оборудование	20%
Автотранспорт	20%
Мебель	20%
Вычислительная техника	20%

4.16. Операционная аренда

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

В случае прекращения операционной аренды до истечения оговоренного срока, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Со временем право собственности на арендуемый актив может передаваться или не передаваться арендатору.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие обязательства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся: средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы срочности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности. Дисконтированию подлежат средства, привлеченные по ставке отличной от рыночной, рассчитанной для данного продукта, более чем на 2 процентных пункта, сроком погашения не менее, чем через 1 год, в сумме не менее 1 млн. рублей.

4.19. Резервы и оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.20. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.21. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

4.22. Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете о движении собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечаниях о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, согласно которым распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

4.23. Отражение доходов и расходов

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

4.24. Налогообложение

В финансовой отчетности по МСФО отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.25. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации (российский рубль).

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям

в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета. Курсовые разницы, связанные с финансовыми активами, номинал которых выражен в валюте, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.26. Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

4.27. Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.28. Взаимозачеты

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

4.29. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (IAS 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с IAS 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. IAS 29 указывает на некорректность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к основным средствам, приобретенным или переоцененным, и уставному капиталу, оплаченному до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов и капитала в финансовой отчетности отражаются на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших на 31 декабря 2002 года.

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

4.30. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

4.31. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (IAS 24), стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной компанией.

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года или после этой даты.

- *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)

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия данного стандарта заключаются в следующем:

а. 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 в составе прибыли или убытка.

б. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами кредитной организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, 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.

с. Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

д. Вводится новая модель признания убытков от обесценения – модель ожидаемых кредитных убытков, которая предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Фактически, организация должна учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании (для необесцененных активов) или, когда имеет место увеличение кредитного риска - за весь срок действия кредита. Введение данного стандарта окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенное влияние на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. При этом, применение модели ожидаемых убытков для оценки будущих потерь по финансовым активам окажет влияние на размер резервов под обесценение розничного портфеля, портфеля МСБ и корпоративного портфеля, что, по предварительной оценке, уменьшит капитал Банка.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»* (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в

определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовые показатели и отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»* (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют 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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»* (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Внесенные поправки требуют предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая в отчете о движении денежных средств классифицируется как финансовая деятельность (займы, лизинговые обязательства). Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»* (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации, (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 18 «Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки дают разъяснение, что прибыль или убыток признаются в полном объеме, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес согласно определению МСФО 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или вноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в пределах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»* (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (а) подход наложения и (б) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых

связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Модель использует текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков, а также отдельно измеряет стоимость такой неопределенности, учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. МСФО 17 применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо. В таких случаях используется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта. 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. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Разъяснения КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Рассматривает 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. 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. Данные разъяснения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данное разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО 12 «Налоги на прибыль» к признанию и оценке в случае неопределенности налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таких условиях организация должна признавать оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с разъяснением. Разъяснения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Перенос в категорию инвестиционной недвижимости»* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. 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. Поправки уточняют, 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. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *МСФО (IFRS 16) «Аренда»* (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данный стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Введенный стандарт не окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств на «01» января 2018 года составляют 788 075 тысяч рублей.

Банк обязан депонировать обязательные резервы на счетах в Банке России на постоянной основе. По состоянию на отчетную дату сформированы обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации в размере 21 830 тыс. руб. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	120 025	103 456
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	462 288	186 824
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	205 762	12 730
Итого денежные средства и их эквиваленты	788 075	303 010

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	39 263	-
Корпоративные облигации	44 932	702
Корпоративные акции, не имеющие котировок	158 329	179 852
Резерв под обесценение	(79 438)	(46 680)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 086	133 874

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года срок погашения данных облигаций – с октября 2019 года по январь 2025 года. Купонный доход по ним составляет от 9,13% до 10,61% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года срок погашения данных облигаций – с августа 2018 года по апрель 2022 года (на 31 декабря 2016 года: с августа 2017 года по август 2018 года). Купонный доход по ним составляет от 8,56% до 13,6% годовых (31 декабря 2016 года: 12% до 13,6% годовых).

Ниже приведена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	60 238	-
Кредитный рейтинг BB и ниже	2 824	702
Не имеющие кредитного рейтинга	100 024	133 172
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 086	133 874

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28

8. Средства в банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя кредитных организаций	11 856	6 608
Кредиты и депозиты в других банках	105 801	191 197
Прочие	4 007	4 007
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(115 508)	(42 769)
Итого средств в банках	6 156	159 043

Средства в банках не имеют обеспечения. Прочие средства представлены остатками на корреспондентских счетах Банка в ПАО «Татфондбанк», ПАО «ИнтехБанк» и БАНК РСБ 24 (АО), которые не могут быть признаны как высоколиквидные средства и отнесены к денежным средствам в связи с тем, что данные кредитные организации находятся на стадии ликвидации. По состоянию на

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

01.01.2018 г. по средствам в банках создан резерв под обесценение в размере 115 508 тыс. руб. (в 2016 г. – 42 769 тыс. руб.)

Ниже представлено кредитное качество портфеля средств, размещенных в банках, основанное на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	4 961	-
Кредитный рейтинг BB и ниже	1 195	7 601
Не имеющие кредитного рейтинга	-	151 442
Итого средств в банках	6 156	159 043

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	2 044 161	2 541 484
Корпоративные кредиты	221 579	248 157
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	1 738 717	2 228 814
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	83 865	64 513
Кредиты физическим лицам	585 273	684 874
Потребительские кредиты	149 780	243 224
Ипотечные кредиты	312 070	324 200
Автокредиты	123 423	117 450
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 629 434	3 226 358
Резерв под обесценение	(391 425)	(264 338)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 238 009	2 962 020

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Авто кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Всего
Баланс на 01 января 2017 года	12 880	157 218	69 236	15 334	6 345	3 325	264 338

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Создание резервов под обесценение	(3 129)	125 226	(3 834)	(1 208)	17 197	(2 844)	131 408
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(4 321)	-	-	-	(4 321)
Баланс на 01 января 2018 года	9 751	282 444	61 081	14 126	23 542	481	391 425

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года показано в следующей таблице:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Авто кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Всего
Баланс на 01 января 2016 года	8 778	55 690	53 620	13 498	3 322	-	134 908
Создание резервов под обесценение	4 102	101 528	15 616	1 836	3 023	3 325	129 430
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Баланс на 01 января 2017 года	12 880	157 218	69 236	15 334	6 345	3 325	264 338

Далее представлена информация о качестве кредитов, предоставленных юридическим лицам, включая договора лизинга, по состоянию на 01 января 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	221 579	9 751	211 828	4,4
Итого корпоративных кредитов	221 579	9 751	211 828	4,4
МСБ				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 709 772	253 540	1 456 232	14,8
Обесцененные кредиты	28 945	28 904	41	99,9
-с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	204	163	41	79,9
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-
-с задержкой платежа свыше 365 дней	28 741	28 741	-	100,0
Итого кредитов МСБ	1 738 717	282 444	1 456 273	16,2
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	83 865	481	83 384	0,6
Итого кредитов юридическим лицам	2 044 161	292 676	1 751 485	14,3

Ниже размещена информация о качестве кредитов юридических лиц по состоянию на 01 января 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>	248 157	12 880	235 277	5,2
Итого корпоративных кредитов	248 157	12 880	235 277	5,2
МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>	2 187 312	121 611	2 065 701	5,6
<i>Обесцененные кредиты</i>	41 502	35 607	5 895	85,8
-с задержкой платежа менее 30 дней	587	118	469	20,1
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 256	1 004	252	79,9
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	5 712	4 569	1 143	80,0
-с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 159	16 128	4 031	80,0
-с задержкой платежа свыше 365 дней	13 788	13 788	-	100,0
Итого кредитов МСБ	2 228 814	157 218	2 071 596	7,1

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	64 513	3 325	61 188	5,2
Итого кредитов юридическим лицам	2 541 484	173 423	2 368 061	6,8

В таблице ниже приведена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01 января 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
-непросроченные	84 777	307	84 470	0,4
-просроченные на срок менее 30 дней	2 538	126	2 412	5,0
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	667	191	476	28,6
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 012	503	509	49,7
-просроченные на срок от 181 до 365 дней	4 619	3 787	832	82,0
-просроченные на срок свыше 365 дней	56 167	56 167	-	100,0
Всего потребительских кредитов	149 780	61 081	88 699	40,8%
Кредиты на покупку автомобилей				
-непросроченные	85 519	16	85 503	0,0
-просроченные на срок менее 30 дней	3 947	4	3 943	0,1
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 360	7	1 353	0,5
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	14 890	271	14 619	1,8
-просроченные на срок от 181 до 365 дней	4 666	787	3 879	16,9
-просроченные на срок свыше 365 дней	13 041	13 041	-	100,0
Всего кредитов на покупку автомобилей	123 423	14 126	109 297	11,4
Ипотечные кредиты				
-непросроченные	283 165	-	283 165	0,0
-просроченные на срок менее 30 дней	1 966	-	1 966	0,0

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

-просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 267	-	1 267	0,0
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
-просроченные на срок от 181 до 365 дней	2 133	3	2 130	0,1
-просроченные на срок свыше 365 дней	23 539	23 539	-	100,0
Всего ипотечных кредитов	312 070	23 542	288 528	7,5
Итого кредитов физическим лицам	585 273	98 749	486 524	16,9

Ниже представлена информация о качестве кредитов физических лиц по состоянию на 01 января 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение (%)
Потребительские кредиты				
-непросроченные	164 054	782	163 272	0,5
-просроченные на срок менее 30 дней	6 613	374	6 239	5,7
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 937	567	1 370	29,3
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	3 281	1 696	1 585	51,7
-просроченные на срок от 181 до 365 дней	8 429	6 907	1 522	81,9
-просроченные на срок свыше 365 дней	58 910	58 910	-	100,0
Всего потребительских кредитов	243 224	69 236	173 988	28,5%
Кредиты на покупку автомобилей				
-непросроченные	89 563	7	89 556	0,0
-просроченные на срок менее 30 дней	7 404	5	7 399	0,1
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	3 097	43	3 054	1,4
-просроченные на срок от 181 до 365 дней	2 490	383	2 107	15,4
-просроченные на срок свыше 365 дней	14 896	14 896	-	100,0

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Всего кредитов на покупку автомобилей	117 450	15 334	102 116	13,1
Ипотечные кредиты				
-непросроченные	282 237	-	282 237	0,0
-просроченные на срок менее 30 дней	11 891	-	11 891	0,0
-просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 580	-	3 580	0,0
-просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
-просроченные на срок от 181 до 365 дней	20 390	243	20 147	1,2
-просроченные на срок свыше 365 дней	6 102	6 102	-	100,0
Всего ипотечных кредитов	324 200	6 345	317 855	2,0
Итого кредитов физическим лицам	684 874	90 915	593 959	13,3

Информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Непросроченные и необеспеченные кредиты:	221 579	1 709 772	84 777	85 519	283 165	83 457	2 468 269
<i>Полностью обеспеченные</i>	205 920	1 237 361	10 212	59 007	223 980	83 457	1 819 937
- депозит	-	-	-	-	-	-	-
- ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
- недвижимость	36 070	712 482	-	-	214 673	-	963 225
- автотранспорт	65 941	90 163	-	56 830	9 307	39 986	262 227
- оборудование	2 568	187 341	-	-	-	-	189 909
- ТМЦ	40 000	149 351	-	-	-	-	189 351
- прочие активы	61 341	98 024	10 212	2 177	-	43 471	215 225
<i>Частично необеспеченные</i>	-	165 096	278	26 512	59 185	-	251 071
<i>Без обеспечения</i>	15 659	307 315	74 287	-	-	-	397 261
Просроченные кредиты:	-	28 945	65 003	37 904	28 905	408	161 165
<i>Полностью обеспеченные</i>	-	17 341	14 697	35 693	28 905	408	97 044
- депозит	-	-	-	-	-	-	-
- ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
- недвижимость	-	76	-	720	28 905	-	29 701
- автотранспорт	-	5 067	-	34 973	-	-	40 040
- оборудование	-	322	-	-	-	-	322
- ТМЦ	-	-	-	-	-	-	-
- прочие активы	-	11 876	14 697	-	-	408	26 981
<i>Частично необеспеченные</i>	-	-	-	2 211	-	-	2 211
<i>Без обеспечения</i>	-	11 604	50 306	-	-	-	61 910

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

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

Информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 01 января 2017 года приведена в следующей таблице:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты:	248 157	2 187 312	164 054	89 563	282 237	64,063	3 035 386
<i>Полностью обеспеченные</i>	248 157	1 910 124	25 898	88 903	282 237	63,768	2 619 087
- депозит	50 000	-	-	-	-	-	50 000
- ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
- недвижимость	85 942	1 142 186	9 050	2 204	280 976	-	1 520 358
- автотранспорт	19 105	116 570	1 828	86 699	-	27 087	251 289
- оборудование	-	180 775	-	-	1 261	-	182 036
- ТМЦ	54 086	112 205	-	-	-	-	166 291
- прочие активы	39 024	358 388	15 020	-	-	36 681	449 113
<i>Частично необеспеченные</i>	-	199 908	-	660	-	-	200 568
<i>Без обеспечения</i>	-	77 280	138 156	-	-	295	215 731
Просроченные кредиты:	-	41 502	79 170	27 887	41 963	450	190 972
<i>Полностью обеспеченные</i>	-	29 885	19 527	27 838	41 963	-	119 213
- депозит	-	-	-	-	-	-	-
- ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
- недвижимость	-	1 680	2 893	1 899	40 196	-	46 668
- автотранспорт	-	11 112	-	25 937	-	-	37 049
- оборудование	-	294	-	-	1 767	-	2 061
- ТМЦ	-	-	35	-	-	-	35
- прочие активы	-	16 799	16 599	2	-	-	33 400
<i>Частично необеспеченные</i>	-	-	-	49	-	-	49
<i>Без обеспечения</i>	-	11 617	59 643	-	-	450	71 710

Банк на постоянной основе производит актуализацию данных о рыночной стоимости активов, находящихся в залоговом обеспечении по предоставленным кредитам. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	585 273	22%	684 874	21%
Торговля	763 344	29%	705 243	22%
Производство и строительство	694 799	27%	1 293 104	40%
Недвижимость	59 292	2%	92 613	3%
Транспорт и связь	84 398	3%	102 856	3%
Сельское хозяйство	7 410	0%	145 892	5%
Финансы	109 876	4%	3 651	0%
Пищевая промышленность	37 638	2%	-	-
Легкая промышленность	14 965	1%	3 117	0%
Лизинг	651	0%	104 659	3%
Прочее	271 788	10%	90 349	3%

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Всего кредитов, выданных клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 629 434	100%	3 226 358	100%
--	-----------	------	-----------	------

10. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость	
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	76 500
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	76 500
Поступление объектов недвижимости	6 800
Реализация (продажа) объектов недвижимости:	-
- стоимость на начало отчетного периода	-
- сумма по договору купли-продажи	-
в том числе НДС	-
- списано с баланса	-
Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости	1 564
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	84 864

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, расположенные в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, находящиеся в собственности Банка с целью получения арендных платежей.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода. Рыночный метод, в свою очередь, основывался на анализе результатов сравнительных продаж и/или предложений, по которым сопоставляются цены продаж и/или предложений аналогичных объектов недвижимости с корректировкой на площадь недвижимости и прочих особенностей.

11. Основные средства

В таблице представлена информация о движении основных средств за 2017 год:

	Здания	Инвестиции в арендованные здания	Оборудование	Итого
Фактические затраты / Переоцененная стоимость				
На 1 января 2017 года	119 341	11 756	51 698	182 795
Поступления	465	130	6 061	6 656
Выбытия	-	(2 947)	(2 833)	(5 780)
На 1 января 2018 года	119 806	8 939	54 926	183 671
Амортизация				
На 1 января 2017 года	(1 366)	(9 669)	(35 162)	(46 197)
Начисленная амортизация	(2 397)	(536)	(5 612)	(8 545)
Амортизация по вышедшим основным средствам	-	2 783	2 572	5 355
На 1 января 2018 года	(3 763)	(7 422)	(38 202)	(49 387)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	116 043	1 517	16 724	134 284

Далее приведена информация о движении основных средств за 2016 год:

	Здания	Инвестиции в арендованные здания	Оборудование	Итого
Фактические затраты / Переоцененная стоимость				
На 1 января 2016 года	-	10 288	50 559	60 847
Поступления	119 341	1 468	9 727	130 536
Выбытия	-		(8 588)	(8 588)
На 1 января 2017 года	119 341	11 756	51 698	182 795
Амортизация				
На 1 января 2016 года	-	(9 033)	(36 953)	(45 986)
Начисленная амортизация	(1 366)	(636)	(5 806)	(7 808)
Амортизация по выбывшим основным средствам	-		7 597	7 597
На 1 января 2017 года	(1 366)	(9 669)	(35 162)	(46 197)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	117 975	2 087	16 536	136 598

12. Отложенные налоговые активы

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определённых временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 год, представленные далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 01 января 2018 года представлены ниже:

Отложенные налоговые активы	
Резерв по кредитам и дебиторской задолженности	15 813
Основные средства	963
Резерв по средствам в банках	24
Кредиты и дебиторская задолженность	2 751
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-
Прочие обязательства	904
Итого отложенные налоговые активы	20 455
Отложенные налоговые обязательства	
Финансовые активы, оцениваемые	(4 321)
Прочие активы	(260)
Средства в банках	(24)
Итого отложенные налоговые обязательства	(4 605)
Отложенные налоговые активы / (обязательства), признанные в отчёте о финансовом положении	15 850

Отложенные налоговые активы и обязательства на 01 января 2017 года:

Отложенные налоговые активы	
Резерв по кредитам и дебиторской задолженности	14 634
Основные средства	1 788
Средства в банках	26
Кредиты и дебиторская задолженность	5 164
Прочие активы	815
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	1 468
Выпущенные долговые ценные бумаги	14
Прочие обязательства	855
Резерв по средствам в банках	331
Итого отложенные налоговые активы	25 095
Отложенные налоговые обязательства	
Вложения в ценные бумаги (переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счёте прибылей и убытков)	(8 046)
Итого отложенные налоговые обязательства	(8 046)
Отложенные налоговые активы / (обязательства), признанные в отчёте о финансовом положении	17 049

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В данную категорию Банк классифицировал объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Ниже представлена информация о данных активах:

Наименование объекта	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Земельный участок (право аренды) по адресу: Городецкий р-н п. Узольский (Земли промышленного назначения)	-	14 097
Земельный участок (соглашение об отступном)	280	280
Прочее	-	15
Обесценение	(210)	(144)
Итого	70	14 248

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На начало периода	144	56
Сформировано (восстановлено) резерва в отчетном периоде	66	88
На конец периода	210	144

14. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	23 035	10 845
Незавершенные расчеты	2 346	1 585
Прочее	34 279	23 550
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(24 695)	-
Всего прочих финансовых активов	34 965	35 980
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогу на прибыль	-	1 569
Товарно-материальные запасы	-	4
Предоплата по прочим налогам	15 372	11 945
Драгоценные металлы	2 137	2 332
Прочее	12 486	891
Всего прочих нефинансовых активов	29 995	16 741
Всего прочих активов	64 960	52 721

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Далее в таблице представлена информация о движении резервов по прочим активам за 2017 год:

	Резерв под обесценение прочих активов
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	24 695
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	24 695

15. Средства банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные кредиты и депозиты банков	-	169 625
Итого средств банков	-	169 625

16. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица	836 177	870 227
- текущие/расчетные счета	363 278	379 227
- срочные депозиты	472 899	491 000

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

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

Физические лица	2 225 682	2 121 019
- текущие счета/счета до востребования	45 806	56 428
- срочные вклады	2 179 876	2 064 591
Итого средств клиентов	3 061 859	2 991 246

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 225 682	73%	2 121 019	71%
Производство и строительство	199 047	6%	234 253	8%
Торговля	246 761	8%	174 523	6%
Недвижимость	56 070	2%	129 438	4%
Транспорт и связь	64 797	2%	38 405	1%
Пищевая промышленность	9 340	0%	26 312	1%
Сельское хозяйство	2 288	0%	8 452	0%
Финансы	100 813	3%	191 901	7%
Лизинг	945	0%	145	0%
Легкая промышленность	16 093	1%	0	0%
Прочее	140 023	5%	66 798	2%
Итого средств клиентов	3 061 859	100%	2 991 246	100%

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17. Субординированная задолженность

	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка %, годовых	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный депозит	27 ноября 2015 года	27 ноября 2025 года	10,50	11,02	-	250 000
Субординированный депозит	8 февраля 2016 года	9 февраля 2026 года	10,50	11,02	-	100 000
Всего субординированных депозитов					-	350 000

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя (процентные) с номиналом в российских рублях	-	16 111
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	16 111

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	2 732	2 569
Прочая кредиторская задолженность	8 204	10 833
Незавершенные расчеты	4 023	9 588
Прочее	(3 913)	(837)
Всего прочих финансовых обязательств	11 046	22 153
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	5 402	7 266
Всего прочих нефинансовых обязательств	5 402	7 266
Всего прочих обязательств	16 448	29 419

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют представлены в Примечании 24.

20. Уставный капитал

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	399 792	399 792
Привилегированные акции	208	208
Инфлирование уставного капитала	84 029	84 029
Итого уставный капитал	484 029	484 029

По состоянию на 31 декабря 2017 года, выпущенный уставный капитал состоит из 32 636 062 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию и 17 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию. В течение отчетного периода не проводилась эмиссия обыкновенных и привилегированных акций. Дивиденды не объявлялись.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 484 029 тыс. рублей.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года****(в тысячах российских рублей)****21. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	412 225	447 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 324	13 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 889
Средства в банках	25 520	47 854
Итого процентных доходов	444 069	511 852
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических и физических лиц	(202 587)	(234 312)
Срочные депозиты других банков	(4 409)	(12 906)
Текущие/расчетные счета	(1 154)	(1 686)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(260)	(2 468)
Прочие процентные расходы	-	(35 531)
Итого процентных расходов	(208 410)	(286 903)
Чистые процентные доходы	235 659	224 949

22. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	37 721	34 547
Кассовые операции	14 543	20 576
Гарантии выданные	916	1 229
Операции с пластиковыми картами	1 966	5 002
Операции с иностранной валютой	500	2 075
Операции с ценными бумагами	2 746	418
Операции инкассации	1 041	1 187
Прочее	1 232	758
Итого комиссионных доходов	60 665	65 792
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(4 875)	(5 013)
Операции с ценными бумагами	(2 717)	(4 798)
Операции инкассации	(210)	(147)
Прочее	(975)	(7 624)
Итого комиссионные расходы	(8 777)	(17 582)
Чистые комиссионные доходы	51 888	48 210

23. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Затраты на персонал	132 160	141 881
Аренда	21 988	20 332
Ремонт и эксплуатация	14 893	11 693
Охрана	4 402	5 018
Телекоммуникационные услуги	4 650	4 215
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 354	4 468
Амортизация основных средств	3 190	211
Реклама и маркетинг	2 877	4 101
Профессиональные услуги	180	180
Страхование вкладов	52 703	11 029
Прочее	57 797	23 647
Всего административных и прочих операционных расходов	298 500	226 775

Увеличение прочих операционных доходов, в основном, связано с формированием резервов под обесценение прочих активов.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров (процентные ставки, валютные курсы, и рыночные цены акций и других финансовых активов).

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основная задача управления рыночным риском – контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки установленных лимитов, обеспечивая при этом оптимальный уровень доходности.

Валютный риск. Под валютным риском понимается риск потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют.

Основные методы, используемые для ограничения, мониторинга и управления валютными рисками, включают систему установления лимитов по ОВП в соответствии с текущей и ожидаемой динамикой курсов обмена валюты, выполнение соответствующих обязательных нормативов.

Руководство 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 по данным российской отчетности (форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»).

На отчетную дату позиция Банка по валютам представлена в следующей таблице. Балансовая стоимость активов представлена с учетом сформированного резерва под обесценение.

	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	771 950	9 329	6 796	-	788 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 830	-	-	-	21 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 086	-	-	-	163 086
Средства в банках	6 156	-	-	-	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	2 238 009	-	-	-	2 238 009
Прочие финансовые активы	34 965	-	-	-	34 965
Итого финансовых активов	3 235 996	9 329	6 796	-	3 252 121
Обязательства					
Средства банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 044 465	9 338	7 665	391	3 061 859
Прочие финансовые обязательства	10 700	346	-	-	11 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 055 165	9 684	7 665	391	3 072 905
Чистая балансовая позиция	180 831	(355)	(869)	(391)	179 216

Ниже представлена позиция Банка по валютам по состоянию на 01 января 2017 года.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	295 355	4 054	3 601	-	303 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 910	-	-	-	25 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 874	-	-	-	133 874
Средства в банках	158 142	901	-	-	159 043
Кредиты и дебиторская задолженность	2 962 020	-	-	-	2 962 020
Прочие финансовые активы	35 971	-	9	-	35 980
Итого финансовых активов	3 611 272	4 955	3 610	-	3 619 837
Обязательства					
Средства банков	169 625	-	-	-	169 625
Средства клиентов	2 981 023	4 448	5 407	368	2 991 246
Прочие финансовые обязательства	22 153	-	-	-	22 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 111	-	-	-	16 111
Субординированная задолженность	350 000	-	-	-	350 000
Итого финансовых обязательств	3 538 912	4 448	5 407	368	3 549 135
Чистая балансовая позиция	72 360	507	(1 797)	(368)	70 702

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов в отношении позиций, существующих на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	01 января 2018 года Воздействие на финансовый результат и собственные средства	01 января 2017 года Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(36)	51
Ослабление доллара США на 10%	36	(51)
Укрепление евро на 10%	(87)	(180)
Ослабление евро на 10%	87	180

Географический риск.

Географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 года приведен в следующей таблице.

	Нижегородская область	Прочие регионы	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	201 686	586 389	-	788 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 830	-	-	21 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	163 086	-	163 086
Средства в банках	-	6 156	-	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	1 190 528	1 047 481	-	2 238 009
Прочие финансовые активы	34 697	268	-	34 965

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Итого финансовых активов	1 448 741	1 803 380	-	3 252 121
Обязательства				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 854 062	205 787	2 010	3 061 859
Прочие финансовые обязательства	7 016	4 030	-	11 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Субординированная задолженность	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 861 078	209 817	2 010	3 072 905
Чистая балансовая позиция	(1 412 337)	1 593 563	(2 010)	179 216

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	Нижегородская область	Прочие регионы	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	285 093	17 917	-	303 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 910	-	-	25 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	133 874	-	133 874
Средства в банках	-	159 043	-	159 043
Кредиты и дебиторская задолженность	1 598 361	1 363 659	-	2 962 020
Прочие финансовые активы	35 980	-	-	35 980
Итого финансовых активов	1 945 344	1 674 493	-	3 619 837
Обязательства				
Средства банков	-	169 625	-	169 625
Средства клиентов	2 809 593	181 653	-	2 991 246
Прочие финансовые обязательства	22 153	-	-	22 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 111	-	-	16 111
Субординированная задолженность	-	350 000	-	350 000
Итого финансовых обязательств	2 847 857	701 278	-	3 549 135
Чистая балансовая позиция	(902 513)	973 215	-	70 702

Активы и обязательства обычно классифицируются в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства - в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01 января 2018 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер. Например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	788 075	-	-	-	-	788 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	21 830	21 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 824	81 371	78 891	163 086
Средства в банках	1 195	4 961	-	-	-	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	110 011	358 763	480 719	1 280 795	7 721	2 238 009
Прочие финансовые активы	3 953	-	1 279	29 733	-	34 965
Итого финансовых активов	903 234	363 724	484 822	1 391 899	108 442	3 252 121
Обязательства						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 103 520	953 665	852 464	152 210	-	3 061 859
Прочие финансовые обязательства	7 044	3 633	-	369	-	11 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 110 564	957 298	852 464	152 579	-	3 072 905
Чистый разрыв ликвидности	(207 330)	(593 574)	(367 642)	1 239 320	108 442	179 216
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 01 января 2018 года	(207 330)	(800 904)	(1 168 546)	70 774	179 216	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01 января 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	303 010	-	-	-	-	303 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	25 910	25 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	233	469	133 172	133 874

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

через прибыль или убыток						
Средства в банках	112 517	-	-	5 220	41 306	159 043
Кредиты и дебиторская задолженность	85 492	444 709	864 115	1 555 571	12 133	2 962 020
Прочие финансовые активы	1 627	-	21 730	12 623	-	35 980
Итого финансовых активов	502 646	444 709	886 078	1 573 883	212 521	3 619 837
Обязательства						
Средства банков	-	130 969	-	38 656	-	169 625
Средства клиентов	1 071 249	907 000	776 957	236 040	-	2 991 246
Прочие финансовые обязательства	6 620	-	6 448	9 085	-	22 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 077	2 034	-	-	-	16 111
Субординированная задолженность	-	-	-	350 000	-	350 000
Итого финансовых обязательств	1 091 946	1 040 003	783 405	633 781	-	3 549 135
Чистый разрыв ликвидности	(589 300)	(595 294)	102 673	940 102	212 521	70 702
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 01 января 2017 года	(589 300)	(1 184 594)	(1 081 921)	(141 819)	70 702	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск изменения 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 основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года****(в тысячах российских рублей)**

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате изменения процентных ставок в отношении позиции, существующей на отчетную дату, на 200 базисных пунктов при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Воздействие на финансовый результат и собственные средства (на 01.01.2018 г.)	Воздействие на финансовый результат и собственные средства (на 01.01.2017 г.)
Увеличение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	(13 387)	(14 591)
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	13 387	14 591

В таблице приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2018 года. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для целей корректировки стоимости в связи с воздействием нерыночных процентных ставок на дату возникновения соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Прочие валюты
Активы		
Депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	7,4	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,7	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,6	-
Обязательства		
Средства банков	-	-
Средства клиентов	7,8	0,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

Далее представлен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2017 года.

	Рубли	Прочие валюты
Активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,1	-
Средства в банках	9,8	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,4	-
Обязательства		
Средства банков	8,9	-
Средства клиентов	9,3	0,5

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года****(в тысячах российских рублей)**

Выпущенные долговые ценные бумаги	12,3	-
-----------------------------------	------	---

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала") на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	357 682	363 286
Дополнительный капитал	95 169	350 816
Итого нормативного капитала	452 851	714 102

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	484 029	484 029
Нераспределенная прибыль/(убыток)	(395 152)	(159 457)
Денежные средства безвозмездного финансирования (средства, полученные от акционеров)	350 000	-
Итого капитала 1-го уровня	438 877	324 572
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	-	350 000
Итого капитала 2-го уровня	-	350 000
Итого капитала	438 877	674 572

В целях улучшения финансового положения и оказания финансовой помощи Банку 15 января 2017 г. акционер принял решение простить долг по договорам субординированного депозита от 27 ноября 2015г. и 08 февраля 2016г. на сумму 350 млн. руб. 20 февраля 2017г. Общим собранием акционеров данная сделка была одобрена.

В структуре капитала 1-го уровня убыток в размере 395 152 тыс. руб. представлен непокрытым убытком прошлых лет (159 457 тыс. руб.) и убытком текущего периода (235 695 тыс. руб.). На убыток текущего периода в большем объеме повлияло формирование резервов под обесценение активов.

26. 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 рекомендаций

внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован в финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде. Банк не имеет обязательств по действующим договорам операционной аренды

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

Обязательства кредитного характера Банка представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Гарантии выданные	54 503	37 201
Неиспользованные кредитные линии	293 406	414 530
Итого обязательств кредитного характера	347 909	451 731

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами специфических 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. Банк имеет право вести переговоры с целью изменения условий предоставления кредитных линий.

По состоянию на 01 января 2018 года вероятность понесения убытков, возникающих в связи с неиспользованными кредитными линиями, рассматривается как невысокая.

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

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограниченным сроком использования. По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствуют активы, заложенные в качестве обеспечения по привлечением от Банка России.

27. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена при обмене финансового инструмента между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась 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 характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года****(в тысячах российских рублей)**

Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, однако, эта информация может не всегда точно отражать стоимость в текущих рыночных условиях.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ данных ставок представлен ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты		
Депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации в рублях	6,8% - 7,7%	-
Средства в банках		
Краткосрочные депозиты в банках в рублях	-	6,7% - 11,0%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты в рублях	6,5% - 24,5%	6,5% - 25,8%
Кредиты физическим лицам в рублях	9,0% - 37,0%	9,0% - 37,0%
Средства банков		
Текущие срочные депозиты банков в рублях	-	8,8% - 9,3%
Средства клиентов		
Вклады физических лиц в рублях	0,1% - 10,8%	0,1% - 11,5%
Вклады физических лиц в долларах США	0,4% - 1,2%	0,1% - 0,5%
Вклады физических лиц в евро	0,1% - 0,5%	0,1% - 0,5%
Депозиты юридических лиц в рублях	6,0% - 10,9%	1,0% - 12,8%

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, могут быть классифицированы в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные прямо или косвенно наблюдаемы на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приведена классификация активов и обязательств по уровням иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2018 года:

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 195	-	78 891	163 086
Инвестиционная недвижимость	-	-	84 864	84 864
Основные средства	-	-	134 284	134 284
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в банках	-	-	6 156	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 238 009	2 238 009
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	3 061 859	3 061 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Субординированная задолженность	-	-	-	-

Далее представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01 января 2017 года

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	702	-	133 172	133 874
Инвестиционная недвижимость	-	-	76 500	76 500
Основные средства	-	-	136 598	136 598
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в банках	-	-	159 043	159 043
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 962 020	2 962 020
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков	-	-	169 625	169 625
Средства клиентов	-	-	2 991 246	2 991 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16 111	16 111
Субординированная задолженность	-	-	350 000	350 000

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Ниже указаны остатки по состоянию на 01 января 2018 года, а также суммы процентных доходов и расходов за 2017 год по операциям, осуществленным со связанными сторонами. Средства в банках представлены за вычетом сформированных резервов под обесценение активов.

	Лица, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Средства в банках (контрактная процентная ставка: 4%)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 6,5 % - 17,5 %)	-	623	192,085	192,708
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	2	92 956	92 958
Прочие активы	2	65	2	69
Средства клиентов:				
- текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	77	-	72	149
срочные депозиты (контрактная ставка: 0,05 % - 4 %)	-	410	-	410
	Лица оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Процентные доходы	-	151	5 427	5 578
Процентные расходы	-	(114)	(8)	(122)

В следующей таблице представлена информация по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2017 г.

	Лица, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
--	---	--	--------------------------------	------------------------------

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Средства в банках (контрактная процентная ставка: 4%)	7 601	-	-	7 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	133 172	133 172
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 15,9%-21,5%)	-	2 014	6 052	8 066
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	(7)	(314)	(321)
Средства клиентов:				
- текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	4	7	441	452
-срочные депозиты (контрактная ставка: 0,1% - 11,5%)	-	7 088	98 000	105 088
	Лица оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Процентные доходы	29 801	303	438	30 542
Процентные расходы	(3 975)	(899)	(997)	(5 871)