

1.**Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" публичное акционерное общество подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" публичное акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №2868, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 27.08.13. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 000 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Банк расположен по адресу: 650040, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12. Банк имеет один дополнительный офис, расположенный по адресу: Российская Федерация, город Кемерово, ул. Ноградская, дом 3. Филиалов и представительств у Банка нет.

Фактическая численность персонала Банка за 31 декабря 2017 года составила 66 человек (за 31 декабря 2016 года: 72 человека).

Информация об акционерах Банка, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Доля участия %
Большаков Сергей Васильевич	16,04%
Панфилов Константин Анатольевич	9,97%
Мартынова Вера Павловна	9,85%
Масленникова Ольга Валентиновна	9,81%
Шедова Лариса Генриховна	8,01%
КБ "РМБ" ЗАО	7,78%
Сагалдинов Николай Романович	6,35%
Хаблюк Юрий Андреевич	6,17%
Итого:	73,98%.

Ниже представлен состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- Большаков Сергей Васильевич;
- Севостьянов Анатолий Кондратьевич;
- Антонов Юрий Витальевич;
- Безух Виталий Геннадьевич;
- Панфилов Константин Анатольевич.

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- Панфилов Константин Анатольевич – Председатель Правления
- Хаблюк Юрий Андреевич – Заместитель председателя Правления
- Туманов Михаил Сергеевич - Главный бухгалтер.

Данная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: <https://www.kuzbasshimbank.ru/reports.html>.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

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

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

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

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

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

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

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей¹ против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

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

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

3.

Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

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

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

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

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

4.

Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с

использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом: используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены; при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив; при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

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

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

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании заем полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

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

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

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.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов 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.

Выбранный метод применяется кредитной организацией 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 предусматриваются: 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 предусматриваются: 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 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе 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.

Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. 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 кредитной организацией;
- 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, что 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 (сопоставимым) 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.

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 (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается 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 финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в 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.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный

как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе 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 прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Банк проводит оценку на обесценение активов в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Формирование резерва на возможные потери по финансовым активам в основном рассчитывается исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 3 п.п.,
- по 2 категории качества – на 4 п.п., но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),
- по 3 категории качества – на 10 п.п., но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),
- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

Сумма формирования резерва по кредитам и дебиторской задолженности определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями настоящей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

- по 1 категории качества – на 3 п.п.,
- по 2 категории качества – на 4 п.п., но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),
- по 3 категории качества – на 10 п.п., но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности),
- по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

По учтенным векселям резерв по МСФО создается аналогично созданию резерва по кредитам и дебиторской задолженности.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

Финансовый актив считается переданным банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;
 - по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если банк: передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств; сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами,

учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Банк имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прочем совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды, полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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 кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией 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 (то есть 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. 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.

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

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

Здания и земельные участки (основные средства) банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие 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 использован. 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, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства".

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - 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.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация 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 предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация 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 состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи". 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, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Заместитель Председателя Правления утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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 активов.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен. Сроки полезного использования представлены далее:

Здания	50 лет
Укрепления и сейфы	10-15 лет
Автомобили (транспортные средства)	5 лет
Мебель	5 лет
Офисная техника	4 года
Купюросчетная техника	3 года
Прочие	4 года

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков

возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда. Когда банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды 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.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. (Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

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. 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.

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.

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 заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Заемные средства (средства банков и клиентов). 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.

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств, определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за

исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход. 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. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда 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.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. 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) и долями участия в совместной деятельности, 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, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной

валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

Хеджирование справедливой стоимости. Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой). Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска. В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"). Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, подлежат пересчету и отражению в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных, в свою очередь, на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета отчетности, основаны на ценах 1998 года, при этом базовый индекс составляет 100.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами кредитной организации и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также

намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательств

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

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

Условные обязательства возникают вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и банк предполагает выплату выходных пособий.

Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках. К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников кредитной организации.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Ретроспективный пересчет показателей. Банком в 2017 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2016 год:

- неверно отражена сумма основных средств, в связи с тем, что в нее не была включена сумма НДС по зданию, что повлияло на фонд переоценки за 2016 год, а также на прибыль за 2016 год;

- в связи с использованием неверного подхода, отличного от того, который используется в МСФО, неверно рассчитана амортизация за 2016 год, что повлияло на фонд переоценки, отложенное налоговое обязательство и прибыль за 2016 год;

- в связи с эффектом округления неверно отражены суммы НМА, прочих активов, средств клиентов, расхождение на 1 единицу;

- неверно рассчитаны ряд статей отчета о движении денежных средств.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2016 год, как если бы ошибки были исправлены в том периоде, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую сумму собственного капитала, а также не оказало влияние на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных ниже статей.

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

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Основные средства	116 060	18 218	134 278
НМА	1 057	1	1 058
Прочие активы	1 461	-1	1 460
Итого активов	1 407 116	18 218	1 425 334
Средства клиентов	1 027 812	-1	1 027 811
Отложенное налоговое обязательство	293	5 961	6 254
Итого обязательств	1 032 915	5 960	1 038 875
Фонд переоценки	81 445	13 501	94 946
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	-153 811	-1 243	-155 054
Итого собственный капитал	374 201	12 258	386 459
Итого обязательств и собственного капитала	1 407 116	18 218	1 425 334

Статья Отчета о прибылях и убытках	До изменения	Величина изменения	После изменения
Прочие операционные доходы	5 079	-210	4 869
Чистые доходы (расходы)	-7 797	-210	-8 007
Административные и прочие операционные расходы	-117 042	6 289	-110 753
Прибыль (убыток) до налогообложения	-124 839	6 079	-118 760
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	15 115	-7 322	7 793
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	-109 724	-1 243	-110 967

Статья Отчета о прочих совокупных доходах	До изменения	Величина изменения	После изменения
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	-109 724	-1 243	-110 967
Прочий совокупный доход			
Изменения фонда переоценки основных средств	-36 141	25 474	-10 667
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 201	3 334	2 133
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-37 342	28 808	-8 534
Совокупных доход за год	-147 066	27 565	-119 501

Статья Отчета об изменениях в собственном капитале	До изменения	Величина изменения	После изменения
Совокупный доход (убыток)	-153 811	-1 243	-155 054
Переоценка ОС	81 445	13 501	94 946
Остаток за 31 декабря 2016 года	-72 366	12 258	-60 108

Статья Отчета о движении денежных средств	До изменения	Величина изменения	После изменения
Денежные средства от операционной деятельности			
Прочие операционные доходы	3 056	-199	2 857
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-194 706	106 842	-87 864
Уплаченный налог на прибыль	-7 020	7 020	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-126 393	113 663	-12 730
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-427 072	-99 771	-526 843
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-4 278	5 448	1 170
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	453 316	-309	453 007
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-3 637	-3 637
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-7 082	6 523	-559
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-114 982	21 917	-93 065
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16 251	-22 119	-5 868
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	0	202	202
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	16 251	-21 917	-5 666
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-55 381	0	-55 381
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	188 523	0	188 523
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	133 142	0	133 142

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

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

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

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

активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

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

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

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

5. Важные обстоятельства

По мнению аудиторов, основанием для выражения мнения с оговоркой по годовой отчетности за 2017 год послужило то, что Банком не в полном объеме созданы резервы под обесценение в отношении заемщиков, в частности, по причине применения неконсервативной методики по анализу финансового состояния и кредитоспособности предприятий, что не соответствует требованиям международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Возможное влияние искажения на годовую финансовую отчетность признано существенным, однако количественная оценка влияния искажения на показатели "Кредиты и дебиторская задолженность" и "Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит" отчета о финансовом положении за 2017 год, а также на взаимосвязанные с ними показатели отчета о прибылях и убытках и прочих совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале не могла быть произведена аудиторами с достаточной надежностью.

В I квартале 2018 года банком были существенно переработаны внутренние документы, касающиеся вопросов создания резервов под обесценение в отношении заемщиков. В результате подход банка к определению размера резервов под обесценение в отношении заемщиков стал значительно более консервативным в сравнении с действовавшим в отчетном периоде, в связи с чем несоответствие требованиям международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" было устранено. В соответствии с принятыми в 2018 году изменениями банком были доформированы резервы под обесценение в отношении заемщиков текущими проводками 2018 года. Ретроспективное изменение действующих методик действующими законодательными и нормативными актами не предусмотрено и банком не практикуется. Также ничем не предусмотрено и ретроспективное отражение в бухгалтерском учете таких изменений.

В связи с тем, что при определении размера резервов под обесценение в отношении по состоянию на 01.01.2018 Банк в полном соответствии со стандартами, руководствовался внутренними документами, разработанными, утвержденными и действовавшими на тот момент, какие-либо основания для корректировки величины резервов проводками, относящимися к 2017 году, отсутствуют. Банк обращает внимание, что при аудите отчетности за 2015, 2016 годы у аудитора банка (ООО "Листик и партнеры"), претензии к внутренним документам, касающимся анализа финансового состояния и кредитоспособности предприятий и определения величины резервов по "Кредитам и дебиторской задолженности" отсутствовали.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	32 153	30 443
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	135 035	97 262
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	971	5 438
- других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	168 159	133 142

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

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, в 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял.

В составе остатков по счетам в Банке России на 31 декабря 2017 года учтены депозиты, размещенные в Национальном Банке сроком до востребования и на 1 день, поскольку они представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Сумма данного размещения по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 105 000 тыс. руб. (2016 г.: 75 000 тыс. руб.).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 29.

7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	7 823	6 826
по средствам в иностранной валюте	107	136
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	7 930	6 962

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

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

Анализ обязательных резервов на счетах в Банке России по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости обязательных резервов на счетах в Банке России представлена в Примечании 29.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства в других банках	16 960	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 960	0

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках представлены приобретенными Банком векселями ПАО "Сбербанк" со сроком погашения до 30 дней. В связи с высокой ликвидностью данных активов, отсутствием рисков, а также сроком погашения менее 30 дней векселя ПАО "Сбербанк" были классифицированы Банком в средства в других банках. На момент выдачи аудиторского заключения данные векселя были погашены Банком напрямую в срок.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел средств в других банках.

В течение рассматриваемого периода Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным. По состоянию на текущую отчетную дату резерв под обесценение средств в других банках не формируется.

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

	Векселя кредитных Организаций	Незавершенные расчеты	Итого
Текущие и необесцененные			
- в Банке России	0	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	16 960	0	16 960
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	16 960	0	16 960
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	16 960	0	16 960
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	16 960	0	16 960

Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 29.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	826 357	860 221
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	143 264	159 899
Кредиты малому бизнесу	0	0
Дебиторская задолженность	13 622	4 541
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-122 993	-162 408
Итого кредитов и дебиторской задолженности	860 250	862 253

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Кемерово и Кемеровской области, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предприятиям)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	-130 193	-27 674	0	-4 541	-162 408
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	43 870	4 626	0	-9 081	39 415
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	-86 323	-23 048	0	-13 622	-122 993

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предприятиям)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	-55 283	-13 444	-2 392	-402	-71 521
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	-74 910	-14 230	2 392	-4 139	-90 887
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	-130 193	-27 674	0	-4 541	-162 408

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	436 671	44,41%	594 303	58,00%
Физические лица	154 472	15,71%	163 946	16,00%
Строительство	76 116	7,74%	112 713	11,00%
Финансовый лизинг	106 975	10,88%	-	0,00%
Сельское хозяйство	177 650	18,07%	112 713	11,00%
Прочие	31 359	3,19%	40 986	4,00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	983 243	100,00%	1 024 661	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка 4 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 44 652 тысячи рублей или 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка 3 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 42 923,50 тысячи рублей или 10% от капитала Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	601	109 765	0	12 347	159 969
Кредиты, обеспеченные:					
- залогом	486 898	24 990	0	1 275	560 130
- поручительством	338 858	8 509	0	0	337 161
Итого кредитов и дебиторской задолженности	826 357	143 264	0	13 622	983 243

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	31 427	119 417	0	4 541	155 385
Кредиты, обеспеченные:					
- залогом	263 186	36 509	0	0	299 695
- поручительством	565 608	3 973	0	0	569 581
Итого кредитов и дебиторской задолженности	860 221	159 899	0	4 541	1 024 661

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	74 458	45 894	0	0	120 352
Итого текущих и необесцененных	74 458	45 894	0	0	120 352
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты	Кредиты физически м лицам	Кредиты малому бизнесу	Дебиторска я задолженнос ть	Итого
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	747 786	94 245	0	2 934	844 965
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	2 863	2 863
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	3 562	3 562
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 511	1 186	0	0	4 697
- с задержкой платежа свыше 360 дней	602	1 939	0	4 263	6 804
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	751 899	97 370	0	13 622	862 891
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	826 357	143 264	0	13 622	983 243
За вычетом резерва под обесценение	-86 323	-23 048	0	-13 622	-122 993
Итого кредитов и дебиторской задолженности	740 034	120 216	0	0	860 250

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физически м лицам	Кредиты малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	447 272	102 913	0	0	550 185
Итого текущих и необесцененных	447 272	102 913	0	0	550 185
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0

	Корпоративные кредиты	Кредиты физически м лицам	Кредиты малому бизнесу	Дебиторская задолженность	Итого
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	408 158	49 866	0	0	458 024
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 291	1 920	0	0	4 211
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	1 500	0	0	1 500
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 500	3 700	0	4 541	10 741
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	412 949	56 986	0	4 541	474 476
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	860 221	159 899	0	4 541	1 024 661
За вычетом резерва под обесценение	-130 194	-27 674	0	-4 541	-162 408
Итого кредитов и дебиторской задолженности	730 027	132 226	0	0	862 253

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

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

- недвижимость;

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- земельные участки.

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

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	0	0	0	0
Поручительством	3 400	0	0	3 400
Итого	3 400	0	0	3 400

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	3 826	0	0	3 826
Поручительством	4 665	1 205	0	5 870
Итого	8 491	1 205	0	9 696

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Банка приблизительно равны балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 860 250 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 862 253 тысяч рублей (см. Примечание 28).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Инвестиционное имущество

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Стоимость на начало года	286 181	65 337
Поступления	16 027	232 280
Выбытие	-16 112	-152
Доведение стоимости до справедливой	6 096	-11 284
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	17 567	
Стоимость на конец года	309 759	286 181

Объекты недвижимого имущества, полученные Банком по соглашениям об отступном в счет погашения задолженности по кредитным договорам, представляют собой земельные участки и нежилое помещение, которые были классифицированы в категорию «инвестиционное имущество» (поскольку удерживаются Банком с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала) и отражены по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

В 2017 году был осуществлен перевод части основных средств в инвестиционное имущество.

Информация о справедливой стоимости инвестиционного имущества представлена в Примечании 29.

11. Основные средства

Движение по счетам основных средств за 2017 год представлено в следующей таблице:

Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало 2017 года	6 709	152 244	12 742	200	171 895
Поступления	0	0	4 910	0	4 910
Выбытия	0	0	-4 693	0	-4 693
Рекласс	0	-18 258	0	0	-18 258
Переоценка	1 285	1 394	0	0	2 679
Остаток на конец 2017 года	7 994	135 380	12 959	200	156 533
Накопленная амортизация					
Остаток на начало 2017 года	0	-28 375	-9 242	0	-37 617
Амортизационные отчисления	0	-2 816	-1 312	0	-4 128
Выбытия	0	0	4 596	0	4 596
Рекласс	0	691	0	0	691
Переоценка	0	-317	0	0	-317
Остаток на конец 2017 года	0	-30 817	-5 958	0	-36 775
Остаточная стоимость на конец периода	7 994	104 563	7 001	200	119 758

Движение по счетам основных средств за 2016 год представлено в следующей таблице:

Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаточная стоимость на начало 2016 года					
	1 124	173 470	9 443	1 349	185 386
Поступления	0	1 626	3 412	735	5 773
Выбытия	0	0	-113	-1 884	-1 997
Переоценка	5 585	-22 852	0	0	-17 267
Остаток на конец 2016 года	6 709	152 244	12 742	200	171 895
Накопленная амортизация					
Остаток на начало 2016 года					
	0	-29 204	-8 448	0	-37 652
Амортизационные отчисления	0	-3 500	-907	0	-4 407
Выбытия	0	0	113	0	113
Переоценка	0	4 329	0	0	4 329
Остаток на конец 2016 года	0	-28 375	-9 242	0	-37 617
Остаточная стоимость на конец периода	6 709	123 869	3 500	200	134 278

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Оценка выполнялась ООО "Финансы Бизнес Консалтинг", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. Оценка выполнялась в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998г. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с общепринятой методологией оценки рыночной стоимости объектов. При определении справедливой стоимости использовались следующие подходы к оценке – затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2017 года составляет 156 533 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 36 775 тыс. руб., балансовая стоимость – 119 758 тыс. руб.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2016 года составляет 171 895 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 37 617 тыс. руб., балансовая стоимость – 134 278 тыс. руб.

Информация о справедливой стоимости основных средств представлена в Примечании 29.

12. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2017 и 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Первоначальная стоимость на 1 января	1 445	0
Поступление	277	1 445
Выбытие	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 722	1 445
Накопленная амортизация на 1 января	-387	0
Начислено амортизации за год	-386	-387
Накопленная амортизация на 31 декабря	-773	-387
Остаточная стоимость на 31 декабря	949	1 058

В 2016 и 2017 годах Банком были приобретены лицензии, а также права на программы для ЭВМ, которые были классифицированы, как нематериальные активы. Информация о справедливой стоимости нематериальных активов представлена в Примечании 29.

13. Прочие активы

	Прим	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		1 952	1 952
Предоплаты за работы и услуги		828	486
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль		135	140
Прочие		661	27
Резервы		-1 922	-1 145
Итого прочих активов		1 654	1 460

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком созданы резервы под обесценение прочих активов в размере 1 922 тысячи рублей, относящиеся к требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию и убытку от обесценения имущества.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком созданы резервы под обесценение прочих активов в размере 1 145 тысячи рублей, относящиеся к требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию и убытку от обесценения имущества.

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-1 145	-1 004
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение года	-796	-229
Средства, списанные в течение года как безнадежные	19	88
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	-1 922	-1 145

14. Средства других банков

Средства других банков за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица	64 628	86 694
- Текущие (расчетные) счета	63 910	57 834
- Срочные депозиты	718	28 860
Физические лица	998 413	941 117
- Текущие счета (вклады до востребования)	9 008	11 487
- Срочные вклады	989 405	929 630
Итого средств клиентов	1 063 041	1 027 811

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 063 041 тыс. рублей (см. Примечание 29). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2017 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 027 811 тыс. рублей (см. Примечание 29). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2016 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

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

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	998 413	93,92%	941 118	93,1%
Строительство	1 132	0,11%	39 782	0,1%
Торговля	50 253	4,73%	34 099	3,6%
Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги)	3 451	0,32%	1 190	2,3%
Производство	1 963	0,18%	685	0,2%
Телекоммуникация, связь	0	0,00%	3 180	0,1%
Финансовая деятельность	713	0,07%	286	0%
Прочее	7 116	0,67%	7 472	0,5%
Итого средств клиентов	1 063 041	100%	1 027 811	100,0%

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата работникам	0	15
Резерв по неиспользованным отпускам	4 551	4 162
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	214	193
Кредиторская задолженность	139	135
Резерв - оценочное обязательство	0	195
Прочие	197	110
Итого прочих обязательств	5 101	4 810

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под условные обязательства на 1 января	-195	0
Создание / восстановление резерва в течение года	195	-195
Списание за счет резерва	0	0
Резерв под условные обязательства на 31 декабря отчетного года	0	-195

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости прочих обязательств представлена в Примечании 29. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 30.

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 133 437 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года - 133 437 тысяч рублей), количество разрешенных к выпуску акций на 31 декабря 2017 года – 386 480 (на 31 декабря 2016 года – 386 480).

	Количество акций в обращении	Обыкновенны е акции	Эмиссионный доход	Итого
На 01 января 2016 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2017 года	386 480	120 381	13 056	133 437

Далее представлена информация о номинальной величине зарегистрированного уставного капитала и эмиссионном доходе Банка с учетом корректировки пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Обыкновенные акции		Эмиссионный доход		Итого	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
На 01 января 2016 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
За 31 декабря 2016 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
За 31 декабря 2017 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов нет.

19. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 накопленный дефицит Банка составила 130 727 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 – 210 952 тысячи рублей).

За 31 декабря 2017 года нераспределенный дефицит Банка по МСФО составил -138 595 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года -155 054 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 годов составила 1 933 тысяч рублей.

20. Процентные доходы и расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	186 576	153 026
Средства в других банках	123	12
Средства, размещенные в Банке России	6 104	5 357
Корреспондентские счета в других банках	0	1 204
Итого процентных доходов	192 803	159 599
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-657	-1 990
Срочные вклады физических лиц	-95 585	-85 137
Срочные депозиты банков	0	-1 529
Итого процентных расходов	-96 242	-88 656
Чистые процентные доходы	96 561	70 943

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

21. Комиссионные доходы и расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 593	1 851
Комиссия по кассовым операциям	5 297	6 136
Прочие	21	18
Итого комиссионных доходов	6 911	8 005
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-476	-582
Прочее	-187	-107
Итого комиссионных расходов	-663	-689
Чистый комиссионный доход	6 248	7 316

Информация о комиссионных доходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

22. Прочие операционные доходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доход от сдачи в аренду	3 810	2 178
Доход от выбытия основных средств	762	0
Доход от выбытия инвестиционного имущества	28	57
Прочее	16 979	2 634
Итого прочих операционных доходов	21 579	4 869

23. Административные и прочие операционные расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расходы на персонал	-85 416	-53 401
Амортизация основных средств и НМА	-4 514	-4 793
Административные расходы	-8 176	-6 200
Расходы по операционной аренде	-4 407	-4 392
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-2 999	-7 096
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-6 136	-5 545
Расходы по страхованию	-24 572	-2 664
Реклама и маркетинг	-126	-102
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-5 368	-8 935
Прочие	-2 699	-17 625
Итого операционных расходов	-144 413	-110 753

Информация об административных и прочих операционных расходах со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	-1 407	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-1 685	7 793
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-3 092	7 793

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2017 год, составляла: 20% (31 декабря 2016 года и за 2015 год: 20%).

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	19 551	-118 760
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	-3 910	23 752
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
- Прочие расхождения	818	-15 959
Расходы по налогу на прибыль за год	-3 092	7 793

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	27 290	26 538
Резерв под обесценение прочих активов		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	27 290	26 538
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	-11 522	-12 116
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	-671	-1 267

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Амортизация	-5 317	-5 757
Материалы	-75	-44
Резерв под обесценение прочих активов	-384	-229
Резерв по неиспользованным отпускам	-910	-832
Резерв - оценочное обязательство	0	-39
Общая сумма отложенного налогового актива	-18 879	-20 284
Итого отложенное налоговое обязательство	8 411	6 254

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком было признано в отчете о финансовом положении чистое отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 8 411 тысяч рублей. Отложенное налоговое обязательство в сумме 472 тысяч рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 6 254 тысяч рублей. Отложенный налоговый актив в сумме 2 133 тысяч рублей был отражен в прочих компонентах совокупного дохода.

25. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2017 и 2016 финансовых годов не выплачивались.

26. Управление финансовыми рисками

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный, процентный риски, риск ликвидности), географических, операционных, правовых, стратегических рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме созданного резерва под обязательства кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группу связанных заемщиков и прочие лимиты, и ограничения. Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких лимитов осуществляется на регулярной основе. Банк создал Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Управление кредитным риском так же осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники соответствующего подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемых в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Количественная информация, представленная на отчетную дату, отражает уровень риска, которому Банк подвергся в течение периода.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков. Повышенное внимание уделяется контролю значений обязательных нормативов, в частности нормативов, характеризующих кредитный риск и уровень достаточности капитала: нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1., Н1.2, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

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

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	971	5 438
Средства в других банках	16 960	0
Кредиты и дебиторская задолженность	860 250	862 253
Прочие активы	1 654	1 460
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	879 835	869 151

Географический риск

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Далее представлен географический анализ активов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	168 159	0	168 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 930	0	7 930
Средства в других банках	16 960	0	16 960
Кредиты и дебиторская задолженность	860 250	0	860 250
Инвестиционное имущество	309 759	0	309 759
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	3 017	0	3 017
Основные средства	119 758	0	119 758
Нематериальные активы	949	0	949
Текущие требования по налогу на прибыль	3 924	0	3 924
Прочие активы	1 654	0	1 654
Итого активов	1 492 360	0	1 492 360
Обязательства			
Средства клиентов	1 063 041	0	1 063 041
Прочие обязательства	5 101	0	5 101
Отложенное налоговое обязательство	8 411	0	8 411
Итого обязательств	1 076 553	0	1 076 553
Чистая балансовая позиция	415 807	0	415 807

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	133 142	0	133 142
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 962	0	6 962
Кредиты и дебиторская задолженность	862 253	0	862 253
Инвестиционное имущество	286 181	0	286 181
Основные средства	134 278	0	134 278
Нематериальные активы	1 058	0	1 058
Прочие активы	1 460	0	1 460
Итого активов	1 425 334	0	1 425 334
Обязательства			
Средства клиентов	1 027 811	0	1 027 811
Прочие обязательства	4 810	0	4 810
Отложенное налоговое обязательство	6 254	0	6 254
Итого обязательств	1 038 875	0	1 038 875
Чистая балансовая позиция	386 459	0	386 459

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет за ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов (депозитов физических и юридических лиц, а также денежных средств на текущих счетах и счетах до востребования), средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 222,4% (на 31 декабря 2016 года: 265,1%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года, данный норматив составил: 126,7% (на 31 декабря 2016 года: 624,9%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года, данный норматив составил: 42,9% (на 31 декабря 2016 года: 54,6%).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопреде- ленным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	168 159	0	0	0	0	168 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	7 930	7 930
Средства в других банках	16 960	0	0	0	0	16 960
Кредиты и дебиторская задолженность	33 301	232 459	291 450	278 323	24 717	860 250
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	309 759	309 759
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0	0	3 017	0	3 017
Основные средства	0	0	0	0	119 758	119 758

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопреде- ленным сроком или свыше 5 лет	Итого
Нематериальные активы	0	0	0	0	949	949
Текущие требования по налогу на прибыль	0	3 924	0	0	0	3 924
Прочие активы	0	0	0	0	1 654	1 654
Итого активов	218 420	236 383	291 450	281 340	464 767	1 492 360
Обязательства						
Средства клиентов	68 970	11 235	192 654	786 234	3 948	1 063 041
Прочие обязательства	5 101	0	0	0	0	5 101
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8 411	8 411
Итого обязательств	74 071	11 235	192 654	786 234	12 359	1 076 553
Чистый разрыв ликвидности	144 349	225 148	98 796	-504 894	452 408	415 807

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопреде- ленным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	133 142	0	0	0	0	133 142
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	6 962	6 962
Кредиты и дебиторская задолженность	38 402	243 718	95 714	468 123	16 296	862 253
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	286 181	286 181
Основные средства	0	0	0	0	134 278	134 278
Нематериальные активы	0	0	0	0	1 058	1 058
Прочие активы	0	0	0	0	1 460	1 460
Итого активов	171 544	243 718	95 714	468 123	446 235	1 425 334
Обязательства						
Средства клиентов	69 320	9 163	43 855	615 189	290 284	1 027 811
Прочие обязательства	4 810	0	0	0	0	4 810
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6 254	6 254
Итого обязательств	74 130	9 163	43 855	615 189	296 538	1 038 875
Чистый разрыв ликвидности	97 414	234 555	51 859	-147 066	149 697	386 459

Согласно гражданскому законодательству вклады физических лиц могут быть истребованы вкладчиками в любой момент, поэтому срочные вклады физических лиц включены в таблицу с процентами, начисленными на отчетную дату, а не за весь срок действия договора вклада.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных настоящим положением.

Валютный риск. Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	159 543	4 238	4 378	0	168 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 930	0	0	0	7 930
Средства в других банках	16 960	0	0	0	16 960
Кредиты и дебиторская задолженность	860 250	0	0	0	860 250
Инвестиционное имущество	309 759	0	0	0	309 759
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	3 017	0	0	0	3 017
Основные средства	119 758	0	0	0	119 758
Нематериальные активы	949	0	0	0	949
Текущие требования по налогу на прибыль	3 924	0	0	0	3 924
Прочие активы	1 654	0	0	0	1 654

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Итого активов	1 483 744	4 238	4 378	0	1 492 360
Обязательства					
Средства клиентов	1 054 302	3 971	4 768	0	1 063 041
Прочие обязательства	5 101	0	0	0	5 101
Отложенное налоговое обязательство	8 411	0	0	0	8 411
Итого обязательств	1 067 814	3 971	4 768	0	1 076 553
Чистая балансовая позиция	415 930	267	-390	0	415 807

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на предыдущую отчетную дату.

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	120 045	7 644	1 278	4 175	133 142
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 962	0	0	0	6 962
Кредиты и дебиторская задолженность	862 253	0	0	0	862 253
Инвестиционное имущество	286 181	0	0	0	286 181
Основные средства	134 278	0	0	0	134 278
Нематериальные активы	1 058	0	0	0	1 058
Прочие активы	1 460	0	0	0	1 460
Итого активов	1 412 237	7 644	1 278	4 175	1 425 334
Обязательства					
Средства клиентов	1 014 524	7 934	1 179	4 174	1 027 811
Прочие обязательства	4 810	0	0	0	4 810
Отложенное налоговое обязательство	6 254	0	0	0	6 254
Итого обязательств	1 025 588	7 934	1 179	4 174	1 038 875
Чистая балансовая позиция	386 649	-290	99	1	386 459

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 50%	13	13	-15	-15
Ослабление доллара США на 50%	-13	-13	15	15
Укрепление евро на 50%	-20	-20	5	5
Ослабление евро на 50%	20	20	-5	-5

Риск процентной ставки. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Кроме того, на регулярной основе Банк осуществляет сбор и анализ информации о рыночных процентных ставках в разрезе валют, сроков и видов клиентов. Правление Банка рассматривает, анализирует и утверждает, минимальные и максимальные процентные ставки. При определении уровня процентных ставок учитывается соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок (размер ставки рефинансирования, устанавливаемый Банком России), темпы инфляции.

У Банка отсутствуют инструменты хеджирования. Поэтому Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам, за исключением части средств клиентов физических лиц, привлеченных во вклады с фиксированным сроком.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	218 420	236 383	291 450	281 340	464 767	1 492 360
Итого финансовых обязательств	74 071	11 235	192 654	786 234	12 359	1 076 553
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	144 349	225 148	98 796	-504 894	452 408	415 807
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	171 544	243 718	95 714	468 123	446 235	1 425 334
Итого финансовых обязательств	74 130	9 163	43 855	615 189	296 538	1 038 875
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	97 414	234 555	51 859	-147 066	149 697	386 459

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2017				2016			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
Активы								
Кредиты и авансы клиентам	18,46%	0,00%	0,00%	0,00%	20,18%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательства								
Средства клиентов	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- срочные депозиты	6,57%	0,70%	0,00%	0,00%	10,87%	0,65%	1,50%	0,00%

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

Прочий ценовой риск. Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

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

Возникновение операционного риска может быть вызвано как внутренними причинами, в том числе неэффективностью внутреннего контроля Банка, так и внешними, в том числе случайными или преднамеренными действиями лиц, направленными против интересов Банка, сбоями в функционировании систем и оборудования, неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне компетенции Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Подход базового индикатора предусматривает оценку операционного риска (и соответственно поддержание капитала, достаточного для покрытия риска) на основе индикатора – валового дохода за год. Данный метод оценки операционного риска предполагает поддержание капитала на операционные риски в размере 15% от среднего годового валового дохода за три последние года. Расчет и оценка операционного риска осуществляется отдельным сотрудником Планово-экономического отдела ежеквартально и представляется Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно. В целях адекватной оценки и прогнозирования операционных рисков, на основе разработанной и принятой Банком классификации рисков событий, банк формирует базу данных о реализованных операционных рисках.

Правовой риск. Под правовым риском Банк понимает риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового (юридического) риска Банк применяет систему параметров, изменение состояния и размера которых свидетельствует о характере, качестве и уровне правового (юридического) риска. Система параметров используется Банком для

управления уровнем правового (юридического) риска, выявления, анализа и мониторинга за уровнем риска, минимизации уровня риска и снижении его влияния на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Начальники структурных подразделений осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими правилами и регламентами соответствующих процедур, влияющих на размер и состояние правового риска. Ответственный сотрудник ежеквартально представляет сведения об уровне правового риска Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно.

В целях минимизации правового риска Банк использует ряд методов, представленных далее: стандартизация основных банковских операций и сделок (определение стандартизированных порядков, процедур, технологий осуществления операций, сделок, договоров), определение порядка согласования (визирования) операций и сделок, отличных от стандартизированных, осуществление анализа влияния факторов правового (юридического) риска как в совокупности, так и в разрезе отдельных факторов, на показатели деятельности Банка в целом, проведение мониторинга изменений законодательства, нормативно-правовых актов государственных органов Российской Федерации.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере: 10% (собственный капитал Банка более 300 млн. рублей) в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка составляет: 10%.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 26,9% и 25,9% соответственно.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	365 871	349 611
Дополнительный капитал	80 648	79 624
Итого нормативного капитала	446 519	429 235

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. 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	120 381	120 381
Эмиссионный доход	13 056	13 056
Нераспределенная прибыль (убыток)	-138 595	-155 054
Итого капитала 1-го уровня	-5 158	-21 617
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	96 835	94 946
Безвозмездная помощь акционеров	324 130	313 130
Итого капитала 2-го уровня	420 965	408 076
Итого капитала	415 807	386 459

28.

Условные обязательства

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

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

Судебные разбирательства. На отчетную дату, 31 декабря 2017 года, и на предыдущую отчетную дату, 31 декабря 2016 года, Банка имеет(ел) незавершенные судебные разбирательства, в том числе и с Центральным банком Российской Федерации в лице отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

С существующими и неоконченными судебными разбирательствами Банка можно ознакомиться на сайте: <http://kad.arbitr.ru>.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформирован резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк имеет обязательства капитального характера по реконструкции здания на сумму 200 тыс. руб. и 1 349 тыс. руб., соответственно.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До 1 года	3 497	3 497
От 1 до 5 лет	17 485	17 485
Свыше 5 лет	3 497	3 497
Итого обязательств по операционной аренде	24 479	24 479

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой

безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	24 004	13 322
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	-510	-195
Итого обязательств кредитного характера	23 494	13 127

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

29.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена

руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками погашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	176 089	176 089	0	0
- Наличные средства	32 153	32 153	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	135 035	135 035	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 930	7 930	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	971	971	0	0
<i>Средства в других банках</i>	16 960	16 960	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	860 250	0	0	860 250
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	309 759	0	0	309 759
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"</i>	3 017	0	0	3 017
<i>Основные средства</i>	119 758	0	0	119 758

	Балансовая стоимость	Справедлива я стоимость Уровень 1	Справедлива я стоимость Уровень 2	Справедлива я стоимость Уровень 3
<i>Нематериальные активы</i>	949	0	0	949
Итого финансовых активов	1 486 782	193 049	0	1 293 733

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

<i>Средства клиентов</i>	1 063 041	0	1 063 041	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	63 910	0	63 910	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	718	0	718	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9 008	0	9 008	0
- Срочные вклады физических лиц	989 405	0	989 405	0
Итого финансовых обязательств	1 063 041	0	1 063 041	0

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года

	Балансовая стоимость	Справедлива я стоимость Уровень 1	Справедлива я стоимость Уровень 2	Справедлива я стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	140 104	140 104	0	0
- Наличные средства	30 442	30 442	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	97 262	97 262	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 962	6 962	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	5 438	5 438	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	862 253	0	0	862 253
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	286 181	0	0	286 181
<i>Основные средства</i>	134 278	0	0	134 278
<i>Нематериальные активы</i>	1 058	0	0	1 058
Итого финансовых активов	1 423 874	140 104	0	1 283 770

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

<i>Средства клиентов</i>	1 027 811	0	1 027 811	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	57 834	0	57 834	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	28 860	0	28 860	0

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11 487	0	11 487	0
- Срочные вклады физических лиц	929 630	0	929 630	0
Итого финансовых обязательств	1 027 811	0	1 027 811	0

В 2017 и 2016 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

30. Операции со связными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками Банка, а также с прочими связными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	9 108	528	136	9 772
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-275	-12	0	-287
Средства клиентов	768	25	0	793

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 350	1 530	0	11 880
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	0	-140	0	-140
Средства клиентов	0	31 036	0	31 036

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 999	68	0	2 067
Процентные расходы	-265	-1 417	-73	-1 755
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-275	128	0	-147

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	18	0	11	29
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	183 530	0	0	183 530
Административные и прочие операционные расходы	-32 278	-19 895	0	-52 173

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1067	626	0	1 693
Процентные расходы	0	-4 189	0	-4 189
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-52	140	0	88
Комиссионные доходы	30	20	0	50
Административные и прочие операционные расходы	-13 204	-4 846	0	-18 050

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1950	270	0	2 220
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 057	544	0	4 601

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	16 200	335	0	16 535
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	11 050	2 406	0	13 456

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	44 767	15 275
В том числе крупным акционерам	32 820	11 274

31. События после отчетной даты

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

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

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

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом

опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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


Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

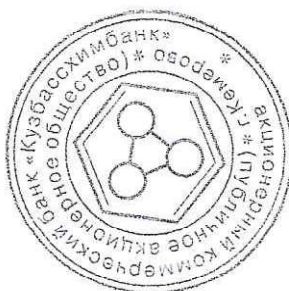
Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.


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

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 3 мая 2018 года


Заместитель Председателя Правления
Хаблюк Ю.А.




Главный Бухгалтер
Туманов М.С.