



**Акционерный коммерческий
Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)**

Финансовая отчетность
на 31 декабря 2017 года

Содержание	стр.
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	501 547	513 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России		79 691	77 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Средства в других банках	6	350 307	80 027
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 236 409	1 417 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12	133 054	97 920
Инвестиционное имущество	11	22 857	25 009
Основные средства и нематериальные активы	10	91 973	95 724
Текущие требования по налогу на прибыль		909	2 656
Прочие активы	9	10 328	18 345
Итого активов		2 427 075	2 327 770
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	2 106 932	2 002 880
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	334	779
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	0
Прочие обязательства	16	8 013	17 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство		0	845
Итого обязательств		2 115 279	2 022 263
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	235 278	235 278
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		76 518	70 229
Итого собственных средств (Дефицит собственного капитала)		311 796	305 507
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		2 427 075	2 327 770

Утверждено к выпуску и подписано

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Примечания	2017	2016
Процентные доходы	20	270 201	321 398
Процентные расходы	20	(132 475)	(178 621)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		137 726	142 777
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(17 117)	(38 577)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		120 609	104 200
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	13
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	228
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 860	134 765
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		13 581	(100 076)
Комиссионные доходы	21	28 444	26 052
Комиссионные расходы	21	(4 667)	(3 489)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		17	8
Прочие операционные доходы	22	14 381	16 889
Прочие резервы		(6 902)	(1 583)
Чистые доходы (расходы)		183 323	177 007
Административные и прочие операционные расходы	23	(173 505)	(166 407)
Операционные доходы (расходы)		9 818	10 600
Прибыль (Убыток) до налогообложения		9 818	10 600
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	24	(3 529)	(5 923)
Прибыль (Убыток) за период		6 289	4 677
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		6 289	4 677
Базовая и разводненная прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	25	1,62	1,20

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер
20 апреля 2018 года

Сидорова О.Н.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		6 289	4 677
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	0	169
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	(34)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	0	135
<i>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</i>		0	135
Совокупный доход за период		6 289	4 812

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		235 278	(135)	65 552	300 695
Увеличение уставного капитала	17	0			0
Совокупный доход	19		135	4 677	4 812
Остаток на 31 декабря 2016 года		235 278	0	70 229	305 507
Увеличение уставного капитала	17	0			0
Совокупный доход	19		0	6 289	6 289
Остаток на 31 декабря 2017 года		235 278	0	76 518	311 796

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2017	31.12.2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	269 809	314 974
Проценты уплаченные	20	(139 326)	(171 394)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		130 483	143 580
Комиссии полученные	21	28 444	26 052
Комиссии уплаченные	21	(4 667)	(3 489)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	13
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 415	134 178
Прочие операционные доходы	22	4 220	4 687
Уплаченные операционные расходы	23	(162 871)	(145 574)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	(2 627)	(8 229)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 397	151 218
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 264)	(10 440)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(270 263)	(80 019)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		110 030	231 140
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(21 868)	(4 224)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		110 979	(56 096)
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств		(5 116)	4 280
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(68 105)	235 859
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Приобретение основных средств		(2 175)	(1 273)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	9 690
Поступления от реализации основных средств		44 737	11 240
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		42 562	19 657
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	0	0
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам		0	(8 901)
Выплаченные дивиденды		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	(8 901)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		13 581	(100 076)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(11 962)	146 539
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		513 509	366 970
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		501 547	513 509

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 20 апреля 2018 года

Ведменский А.А.
 Сидорова О.Н.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество), сокращенное наименование: АО «Газнефтьбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк создан 28 февраля 1995 года в форме открытого акционерного общества. Банк в 2016 году осуществлял свою деятельность на основании Лицензии ЦБ РФ № 3223 от 23.02.1995 года. В 2017 году изменено название Банка с Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество) на Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество) и 11.01.2017г. получены Лицензии на осуществление банковских операций 3223.

Банк на основании полученных Лицензий имеет право осуществления операций со средствами в иностранной валюте и на привлечение денежных средств физических лиц.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По указанным основаниям финансовая отчетность Банка является неконсолидированной.

Место нахождения: 410052, г. Саратов, пр. 50 лет Октября, д. 118 А.

Регион регистрации: Саратовская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801 - на 31 декабря 2016 года;
046311902 – на дату составления отчета.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453031840

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8-8452) 63-31-11, 30-69-73

Адрес в сети Интернет: www.gazneftbank.ru

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026400001870

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях не открывались.

По состоянию на 30 сентября 2017 года количественный состав акционеров - 49, из них:

- юридические лица – 3;
- физические лица - 46.

Основные акционеры:

1. Бандорин Максим Алексеевич,
2. Бандорин Алексей Евгеньевич,
3. ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ»,
4. Ненашев Андрей Иванович,
5. ЗАО ТИК «БИЗНЕС-РЕАЛ»,

6. ООО НПО "МИКРАМ".

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

АО «Газнефтьбанк» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Саратовской области, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

2017 год, хотя и был сложным как для экономики Саратовского региона, так и РФ в целом, но стал первым годом небольшого роста. ВВП страны впервые за последние годы вырос на 1,5%. Объем промышленного производства, после позитивной коррекции в предыдущем году в 2017 году снизился на 1,7%, при этом обрабатывающий сектор упал на 2,2%. Также показали снижение строительство (-0,2%), здравоохранение и социальные услуги (на ту же величину) и образование (-0,1%). В то же время, заметный рост показала сфера культуры, спорта, досуга и развлечений – (+5%), что связано с подготовкой к чемпионату мира по футболу. Также показали рост транспортировка и хранение (+3,7%), отрасль ИТ (+3,6%), оптовая и розничная торговля выросла на 3,1%. Причинами улучшения стали продолжающееся повышение цены на нефть в течение года, которая возросла за 2017 год с уровня 56,14 долларов за баррель марки Brent до 66,87 долларов. При этом продолжили действия как внешние санкции, так и собственные контрсанкции. В 2017 году Банк России ускорил снижение ключевой ставки (за 2016 год снижение составило 1%, в то время как за 2017 уже 2,25%) и изменил ее в течение года с 10% до 7,75%. Политика ЦБ, также, как и другие факторы, позволили снизить инфляцию до рекордных 2,5%, с 5,4% в 2016 году. В банковском секторе Банк России продолжил политику «очистки» сектора от недобросовестных игроков, за прошедший год 50 финансовых организаций были лишены лицензии. Данная политика, как и в прошлые годы, сказалась как в целом на экономике страны, так и на стабильности банковского сектора в отдельности. При этом по большинству показателей банковский сектор в целом показал рост в 2017 году. В прошедшем году произошел рост активов банков на 4,9%, при этом снижались ставки по депозитам и кредитам, что, однако, не привело к значительному росту спроса на кредиты – кредитование выросло на 3%. На фоне этого банковский сектор страны не оправдал ожиданий ЦБ и показал прибыль в размере 790 млрд. рублей против ожидавшихся 950 млрд. рублей, что на 15% меньше показателя 2016 года. Отзывы лицензий у крупных банков и санация участников топ 10 по размеру депозитов населения поддерживали нервную атмосферу среди клиентов банков, способствуя росту недоверия к частным финансовым организациям.

На фоне небольшого оживления в экономике РФ, ситуация в экономике региона показала положительную динамику лишь по части показателей, сместившись вниз по большинству экономических показателей среди регионов России. Хотя, в общем, индекс промышленного производства и показал рост на 3,7% (по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики Саратовской области), отдельно по секторам экономики, в которых преимущественно работают клиенты АО «Газнефтьбанк», происходило снижение.

На этом фоне по данным портала banki.ru, АО «Газнефтьбанк» на 1 января 2018 года занял 377 место по размеру активов в России (из 550 банков), повысив свою позицию на 29 позиций за прошедший год. Это стало возможно благодаря росту активов за отчетный период на 3,34%. В регионе Банк занимает 4 место (из 7) по размеру активов, снизив, таким образом, свое место на одну позицию. В прошедшем году Банк показал рекордный рост прибыли на 115,15% (до 17 352 тыс. рублей). Банк повысил свою позицию в общем рейтинге в России до 328 позиции (повышение на 46 позиции) и переместился на одну позицию по данному показателю в регионе. Рост капитала на 6,68% привел к повышению в рейтинге на 59 позиций (463 место) и спаду до 6 позиции в регионе. Также за прошедший период Банк снизил кредитный (на 10,66%) и нарастил депозитный (на 7,13%) портфели, заняв, при этом, соответственно 321 место (рост на 18 позиций) и 250 место (рост на 29 позиций) в указанных выше рейтингах.

За прошедший год значительно снизился показатель просроченной задолженности: на 19,41% (до 59 368 тыс. рублей). Общее повышение резервирования, проводимое по рекомендациям ЦБ, закономерно привело к росту резервирования в АО «Газнефтьбанк» на 27,17% (до 10,94% от кредитного портфеля). При этом уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества снизился на 3,77% (до 163,69%). Также, данное изменение уровня

просроченной задолженности не привело к значительному снижению общих показателей Банка, а также было смягчено увеличением резервов и обеспеченности портфеля.

При этом, в 2017 году значительно повысилась рентабельность активов: за отчетный период этот показатель повысился на 116,04% и составила 0,71%. Банк по этому показателю занял 282 место в России, улучшив позицию на 79 строк. Рентабельность капитала составила 5,12%, повысившись на 111,35% и улучшив в рейтинге позицию до 252 места (на 79 позиций).

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение АО «Газнефтьбанк» в будущем. Руководство АО «Газнефтьбанк» полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, сохранения позиций Банка на региональном рынке.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. К основным корректировкам Банка относятся: сторно корректировки, возвратные корректировки и корректировки, связанные с приведением к справедливой стоимости активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка, а также реклассификационные корректировки статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением) в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии

товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты

модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов

незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года:

«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 свертке 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. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты

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.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

4. Основные принципы учетной политики

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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.

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

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

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

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 Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные 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 Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

такой метод оценки.

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

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) 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 по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива,

т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и 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 на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (есть ли «событие, приводящее к убытку»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 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);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит 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 отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. 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 представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, в качестве которой может рассматриваться:

-для бумаг, обращающихся на ОРЦБ – средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода;

-для бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке - последняя котировка на покупку.

(Для неэмиссионных ценных бумаг (векселей) используются данные неорганизованного вексельного рынка, в том числе auver.ru, bill.ru.)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и

продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения 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 расчета.

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

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 кредитной организацией банкам-контрагентам за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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 текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость плюс понесенные затраты по сделке, т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

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

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью 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/расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, 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.

В данную категорию отнесены инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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 котировках на покупку финансовых активов. 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 котированные рыночные цены, оцениваются по первоначальной стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- а) после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности российского рубля за 31.12.2002г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Для расчета инфлированной стоимости основных средств общий федеральный базовый индекс применяется с месяца ввода ОС в эксплуатацию.

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в состав

основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования по отдельным группам основных средств составляют:

Группа	Наименование	Срок полезного использования, лет
1	Здания	50
2.1	Стационарное оборудование, связанное с электрическими и телекоммуникационными сетями (ЭТКС)	7
2.2	Стационарное оборудование, не связанное с ЭТКС	20
3.1	Офисное оборудование – мебель	7
3.2	Офисное оборудование, связанное с ЭТКС	10
3.3	Офисное оборудование – сейфы, металлические ящики	20
4	Компьютерная и оргтехника	5
5.1	Автомобили отечественного производства	5
5.2	Автомобили иностранного производства	10
6	Оружие, бронежилеты, боеприпасы	10

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

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 изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что 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 категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

- Руководитель Банка 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, 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.

Долгосрочные активы, 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, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, 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.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, 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 по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/доходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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.

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 налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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, имеющих в наличии для продажи, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли 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, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 Доллар США; 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2016 года – 60,6569 рублей за 1 Доллар США; 63,8111 рублей за 1 ЕВРО). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (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" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными

отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные денежные средства	94 766	70 166
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 371	41 671
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	1 553	1 195
- других странах	0	0
- небанковских кредитных организациях	393 857	400 477
Итого денежных средств и их эквивалентов	501 547	513 509

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 года исключена сумма 47 925 тыс. рублей. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

6. Средства в других банках.

	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	350 307	80 027
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	0	0
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	350 307	80 027

Средства в других банках не имеют обеспечения. Пролонгированных и просроченных межбанковских кредитов и депозитов в портфеле нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 17 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 350 307 тыс. рублей.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Текущие кредиты	1 330 395	1 482 039
Договоры "обратного РЕПО"	0	0
Просроченные кредиты	63 971	75 954
Резерв на возможные потери по ссудам	(157 957)	(140 840)
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	1 236 409	1 417 153
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 236 409	1 417 153

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 и 2017 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 31 декабря предшествующего отчетному года	140 840	105 175
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	17 117	38 577
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	2 912
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 31 декабря отчетного года	157 957	140 840

Ниже представлена структура кредитного портфеля:

	2017		2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредиты юридическим лицам	608 692	49,23	711 896	50,23
Кредиты субъектам малого предпринимательства	101 473	8,21	107 491	7,59
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	464 792	37,59	517 772	36,54
Ипотечные жилищные кредиты	61 452	4,97	79 994	5,64
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 236 409	100,00	1 417 153	100,00

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля	301 238	21,60	291 995	18,74
Строительство	129 841	9,31	149 629	9,60
Транспорт	10 454	0,75	3 270	0,21
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	119 498	8,57	145 231	9,32
Частные лица	578 931	41,52	632 787	40,62
Прочее	254 404	18,25	335 081	21,51
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 394 366	100,00	1 557 993	100,00

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	2017	2016
Кредиты необеспеченные	22 612	17 267
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью	906 574	997 923
-оборудованием	54 213	59 282
-транспортом	232 814	287 515
-товаром	2 703	2 223
-поручительствами	101 519	109 029
-ценными бумагами	9 960	8 800
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности	1 330 395	1 482 039

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой стоимость текущих кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, покрытую залоговым обеспечением различного качества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года залоговое обеспечение по предоставленным кредитам составляет 2 286 809 тыс. рублей (2016 год: 2 658 029 тыс. рублей), полученные поручительства 3 811 277 тыс. рублей (2016 год: 4 342 743 тыс. рублей).

Банк оценивает концентрацию кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2017 года крупные кредиты выданы 21 заемщику (группам связанных заемщиков) (2016 год: 24). Совокупная сумма кредитного риска составляет 721 919 тыс. рублей (2016 год: 924 567 тыс. рублей) или 58,4 % от общей величины кредитного портфеля за вычетом резерва под обесценение (2016 год: 65,2 %). Процентная ставка по данным кредитам находится в диапазоне от 12 до 24% годовых, а сроки погашения варьируются от января 2018 года до июля 2029 года (2016 год: от 12 до 36 % годовых, а сроки погашения – от января 2017 года до августа 2029 года).

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 236 409 тыс. рублей (2016 год – 1 417 153 тыс. рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, отсутствовали. Облигации федерального займа погашены в августе 2016 года, купонный доход – 6,9%.

9. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 175	1 623
Предоплата по налогам	909	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочие	7 244	16 722
Итого прочих активов	10 328	18 345

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2016 года	88 252	15 266	20 668	7 779	131 965	1 083	133 048
Накопленная амортизация	9 072	9 022	14 096	1 888	34 078	21	34 099
Остаточная стоимость на 01 января 2016г.	79 180	6 244	6 572	5 891	97 887	1 062	98 949
Поступления	0	0	2 067	0	2 067	908	2 975

Выбытие	0	375	687	35	1 097	0	1 097
Амортизационные отчисления	1 765	1 367	1 678	772	5 582	320	5 902
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	375	389	35	799	0	799
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016г.	77 415	4 877	6 663	5 119	94 074	1 650	95 724
Стоимость на 31 декабря 2016 года	88 252	14 891	22 048	7 744	132 935	1 991	134 926
Накопленная амортизация	10 837	10 014	15 385	2 625	38 861	341	39 202
Остаточная стоимость на 01 января 2017г.	77 415	4 877	6 663	5 119	94 074	1 650	95 724
Поступления	0	0	910	0	910	1 265	2 175
Выбытие	0	0	0	0	0	42	42
Амортизационные отчисления	1 765	1 213	1 742	772	5 492	419	5 911
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	0	0	0	27	27
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г.	75 650	3 664	5 831	4 347	89 492	2 481	91 973
Стоимость на 31 декабря 2016 года	88 252	14 891	22 958	7 744	133 845	3 214	137 059
Накопленная амортизация	12 602	11 227	17 127	3 397	44 353	733	45 086

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

Нематериальные активы представлены программным обеспечением.

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости, находящийся в собственности Банка и предназначенный для получения арендных платежей.

	2017	2016
Стоимость на 01 января	25 009	87 600
Накопленная амортизация	0	0
Балансовая стоимость на 01 января	25 009	87 600
Поступление	0	1 754
Выбытие	0	3 344
Перевод объектов в другую категорию активов	0	60 039
Переоценка	(2 152)	(962)
Амортизация	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	22 857	25 009
По состоянию на 31 декабря 2017 года признаки обесценения инвестиционного имущества отсутствуют.		
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:	2017	2016
Арендный доход	1 407	2 097

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

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимое имущество	128 604	81 601
Машины и оборудование	4 450	6 319
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	133 054	97 920

Недвижимое имущество, машины и оборудование были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2017 года, показал отсутствие признаков обесценения.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2018 года.

13. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	418	1
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	260 913	269 192
- Срочные депозиты	15 350	14 524
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	13 469	24 880
- Вклады	1 816 782	1 694 283
Итого средств клиентов	2 106 932	2 002 880

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 2 106 932 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 2 002 880 тыс. рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В 2016 и 2017 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по средствам клиентов.

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

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Производные финансовые инструменты	334	779
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	334	779

По состоянию на 31.12.2017г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов (валютных свопов) составила 334 тыс. рублей, на 31.12.2016г. 779 тыс.рублей.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные дисконтные векселя были номинированы в валюте РФ.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

В 2016 и 2017 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по выпущенным долговым ценным бумагам.

16. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность	1 221	731
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 161	2 695
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	4 631	14 333
Итого прочих обязательств	8 013	17 759

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Уставный капитал

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

	2016			2017		
	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала
Обыкновенные акции	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 56,00 руб. за акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций и акций, выкупленных у акционеров, нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка составил 217 956 тыс. рублей (на 31.12.2016г. – 217 956 тыс. рублей), с учетом инфлирования – 235 278 тыс. рублей (на 31.12.2016г.– 235 278 тыс. рублей).

Изменения в уставном капитале за 2012-2017 годы происходили следующим образом:

(тыс. рублей)

	31.12.12	31.12.13		31.12.14	31.12.15	31.12.16	31.12.17
			15 транш				
Сумма Уставного капитала	167 356	167 356	28 600	195 956	195 956	195 956	195 956
Дата внесения			27.05.2014				
К инфляции							
Инфлированный Уставный капитал	206 678	206 678	28 600	235 278	235 278	235 278	235 278

Согласно решению Международных бухгалтерских и финансовых комитетов до 1 января 2003 года Российская Федерация отвечала критериям гиперинфляции по МСФО 29. Поэтому взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, отражаются по

стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Начиная с 2003 года и для будущих периодов, Банк не применяет МСФО 29 .

18. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций либо разницу между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Сумма эмиссионного дохода составляет 0, 00 тыс. рублей

19. Прочий совокупный доход

	2017	2016
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	169
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	0	(34)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога	0	135

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

20. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	254 694	313 978
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	377
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Срочные кредиты и депозиты в других банках	15 507	7 043
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	270 201	321 398
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	602	1 029
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	10
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	131 873	177 582
Срочные кредиты и депозиты банков	0	0
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	132 475	178 621
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	137 726	142 777

21. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 789	14 248
Комиссия по кассовым операциям	8 991	9 384
Комиссия за инкассацию	737	1 779
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	1
Комиссия по выданным гарантиям	13	400
Прочее	6 914	240
Итого комиссионных доходов	28 444	26 052
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 667	2 539
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	950
Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам	0	0
Прочее	0	0
Итого комиссионных расходов	4 667	3 489
Чистый комиссионный доход (расход)		22 563

22. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	160	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	1 407	2 097
Доход от субаренды	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	258
Доход от выбытия инвестиционного имущества	7 027	234
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	5 787	14 300
Итого прочих операционных доходов	14 381	16 889

23. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	108 881	98 643
Амортизация основных средств	5 999	6 985
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5 156	5 612
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 914	4 283
Расходы по страхованию	8 570	7 804
Реклама и маркетинг	2 123	1 503
Административные расходы	678	898
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 121	6 530
Расходы по арендной плате	354	156
Прочее	31 709	33 993
Итого административных и прочих операционных расходов	173 505	166 407

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 23 175 тыс. рублей (2016 год: 19 850 тыс. рублей).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	3 523	5 078
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	0	845
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	0	0
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	3 523	5 923

Ставка налога на прибыль, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, составляла 20% в 2017 году (20% - в 2016 году).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% в 2017 году (20% - в 2016 году), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016г.-15%).

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Процентные доходы	1 778	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	332
Доходы / (расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Процентные расходы	-	78
Операционные расходы	-	-
Амортизация основных средств	2 967	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 748	412
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Процентные доходы	-	(292)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(709)	-
Доходы / (расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Процентные расходы	(5)	-
Операционные расходы	(788)	(694)
Амортизация основных средств	-	(271)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 502)	(1 257)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 246	(845)

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

25. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (тыс. рублей)	6 289	4 677
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям		
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (тыс. рублей)	6 289	4 677
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	3 892 072	3 892 072
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	1 рубль 62 копейки	1 рубль 20 копеек

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2016 года в 2017 году и 2015 года в 2016 году не начислялись и не выплачивались.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Наиболее значимым риском, который принимает на себя банк, является кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью возникновения финансовых убытков вследствие ухудшения кредитоспособности заемщиков и невозможности исполнения ими кредитных обязательств в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет регулярную оценку финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного (на

ежемесячной основе) анализа качества обслуживания долга, способности действующих заемщиков своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Кроме этого, Банк минимизирует кредитный риск путем активного использования инструментов залога имущества и поручительств юридических и физических лиц.

Обеспечение, принимаемое в залог, подлежит обязательной оценке уполномоченными сотрудниками банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения.

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 условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск. Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца. Для снижения валютного риска Банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде Банк совершал операции только с долларом США и ЕВРО.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка, активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	75 916	42 906	382 725	0	501 547
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	79 691	0	0	0	79 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	350 307	0	0	0	350 307
Кредиты и дебиторская задолженность	1 236 409	0	0	0	1 236 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	133 054	0	0	0	133 054
Прочие активы	10 322	0	6	0	10 328
Текущие требования по налогу на прибыль	909	0	0	0	909
Инвестиционное имущество	22 857	0	0	0	22 857
Основные средства и нематериальные активы	91 973	0	0	0	91 973
Итого активов	2 001 438	42 906	382 731	0	2 427 075
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 050 817	31 658	24 457	0	2 106 932

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	334	0	334
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	8 013	0	0	0	8 013
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	2 058 830	31 658	24 791	0	2 115 279
Чистая балансовая позиция	(57 392)	11 248	357 940	0	311 796

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	95 965	48 405	369 139	0	513 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	77 427	0	0	0	77 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	80 027	0	0	0	80 027
Кредиты и дебиторская задолженность	1 417 153	0	0	0	1 417 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	97 920	0	0	0	97 920
Прочие активы	15 916	2 270	159	0	18 345
Текущие требования по налогу на прибыль	2 656	0	0	0	2 656
Инвестиционное имущество	25 009	0	0	0	25 009
Основные средства и нематериальные активы	95 724	0	0	0	95 724
Итого активов	1 907 797	50 675	369 298	0	2 327 770
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 942 812	36 662	23 406	0	2 002 880
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779	0	0	0	779
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17 759	0	0	0	17 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	845	0	0	0	845
Итого обязательств	1 962 195	36 662	23 406	0	2 022 263
Чистая балансовая позиция	(54 398)	14 013	345 892	0	305 507

Банк в отчетном периоде не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контроля ликвидности, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, разработанного в соответствии с законодательством РФ, которым установлено:

- Цели, задачи и основные принципы системы управления ликвидностью;
- Организация системы управления ликвидностью;
- Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления платежной позицией Банка;
- Методы управления ликвидностью;
- План действий (сценарии) при наступлении возможных состояний ликвидности;
- Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- Информационная система управления ликвидностью.

Риском ликвидности управляет:

- Служба управления рисками;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Методами поддержания банковской ликвидности при *управлении активами* могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и одновременно доходные активы со сроками размещения 1 день в биржевые инструменты типа Валютный СВОП;
- краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более чем на 3-6 месяцев;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (Участие банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- продажа легко реализуемых доходных активов (котируемых ценных бумаг);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

Метод поддержания банковской ликвидности при *управлении пассивами*:

внешние заимствования на межбанковском рынке (поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенные таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный или краткосрочный характер, например, вследствие пролонгации или досрочного погашения и востребования, таким образом, влияя на реальный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	501 547	0	0	0	0	501 547
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	79 691	79 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	350 307	0	0	0	0	350 307
Кредиты и дебиторская задолженность	294	129 536	364 340	742 239	0	1 236 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	133 054	133 054
Прочие активы	0	0	0	0	10 328	10 328
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	22 857	22 857
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	91 973	91 973
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	909	909
Итого активов	852 148	129 536	364 340	742 239	338 812	2 427 075
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	368 826	381 573	636 097	720 436	0	2 106 932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334	0	0	0	0	334
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	8 013	0	0	0	0	8 013
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	377 173	381 573	636 097	720 436	0	2 115 279
Чистый разрыв	474 975	(252 037)	(271 757)	21 803	338 812	311 796
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	474 975	222 938	(48 819)	(27 016)	311 796	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер, и такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "с неопределенным сроком", так как обязательства, к которым относятся эти средства, включаются во все прочие категории по срокам.

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 в банках, так как

операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты.

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	513 509	0	0	0	0	513 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	77 427	77 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	80 027	0	0	0	0	80 027
Кредиты и дебиторская задолженность	16 105	170 155	459 341	769 266	2 286	1 417 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	97 920	97 920
Прочие активы	0	0	0	0	18 345	18 345
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	25 009	25 009
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	95 724	95 724
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	2 656	2 656
Итого активов	609 641	170 155	459 341	769 266	319 367	2 327 770
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	415 787	557 935	383 742	645 416	0	2 002 880
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	779	0	0	0	0	779
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	17 759	0	0	0	0	17 759
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	845	0	0	0	0	845
Итого обязательств	435 170	557 935	383 742	645 416	0	2 022 263
Чистый разрыв	174 471	(387 780)	75 599	123 850	319 367	305 507
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	174 471	(213 309)	(137 710)	(13 860)	305 507	

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

Согласно Указанию Банка России №4336-У от 03.04.2017 года «Об оценке экономического положения банков», Банк на ежеквартальной основе осуществляет контроль за показателем величины процентного риска. В течение отчетного периода процентный риск оценивался как приемлемый (менее 20%)

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

	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	7,63%	0	0	0	9,00%	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	17,74%	0	0	0	20,04%	0	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты физических лиц	8,09%	0,91%	1,12%	0	9,79%	1,96%	2,33%	0
- срочные депозиты юридических лиц	6,17%	0	0	0	7,22%	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

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

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 01 февраля 2016 года, разработанным в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и Положением №346-П от 03.11.2009 года

«Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;

б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов банка и характера основных совершаемых операций;

в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:

- организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);

- порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;

е) Анализ всех нововведений, производимых банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;

- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;

- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;

- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);

- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков);

- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;

- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

В целом по банку Мониторинг операционного риска проводится Руководителем СУР и оценивается Правлением Банка при подведении ежеквартальных итогов финансово-хозяйственной деятельности. При этом анализ осуществляется на основании системы индикаторов уровня операционного риска, базы данных по операционным рискам и иных сведений.

Система индикаторов уровня операционного риска определяется банком исходя и принципов существенности соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Лимиты на каждый из лимитируемых индикаторов устанавливаются ежегодно.

Пересмотр системы индикаторов уровня операционного риска осуществляется не реже 1 раза в год. При этом по решению уполномоченного органа перечень индикаторов может быть расширен в любое время.

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральном законом "О банках и банковской деятельности"
- Обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации в соответствии с Уставом и Стратегией развития
- Поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для соблюдения относительных показатели достаточности капитала, установленных банком России и требованиями стандартов Базель III.

Поддержание капитала на уровне, необходимом для покрытия рисков и поступательного развития, в соответствии с утверждёнными планами развития Банка, является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

ВПОДК представляет собой процесс оценки Банком достаточности, имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и одновременном сохранении финансовой устойчивости. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из принятой модели развития банка, утвержденных стратегических целей, бизнес-задач и текущей оценки рисков. ВПОДК включает в себя процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В целях обеспечения непрерывности деятельности банка и в соответствии с

действующим законодательством Советом директоров в декабре 2017года принято решение о необходимости проведения внеочередного собрания акционеров с целью принятия решения о получении банком базовой лицензии на осуществление банковских операций. Процесс получения лицензии должен быть завершен в 2018 году в соответствии с требованиями федерального закона №92-ФЗ от 01.05.2017г. и нормативными актами Банка России. Получение базовой лицензии позволит банку непрерывно продолжать свою деятельность, обеспечив интересы акционеров и вкладчиков банка, создать новые перспективы развития банка как региональной кредитной организации. Получение базовой лицензии предполагает определенное ужесточение требований по величине крупных кредитных рисков, но при этом предполагает и снижение требований по абсолютному размеру капитала, отмену нормативных требований по достаточности базового капитала с сохранением нормативов достаточности собственных средств и основного капитала. Наличие базовой лицензии позволит банку определенным образом снизить издержки и обеспечить более эффективное управление своим капиталом в соответствии с характером и масштабом деятельности, сложностью выполняемых банком операций.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не выступал в качестве арендатора.

Соблюдение особых условий.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского

учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых Банком России могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий, 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 обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, финансового состояния и обеспечения, и каждая заявка на новый транш в рамках открытой кредитной линии рассматривается Кредитным комитетом Банка в отдельности. Банком контролируются сроки, ставки и условия по предоставлению отдельных траншей.

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.

30. Производные финансовые инструменты

Данные о составе производных финансовых инструментах раскрывают данные следующей таблицы на 31 декабря 2017 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(358 396)	-	(334)
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	(358 396)	-	(334)

Ниже приведены данные о составе производных финансовых инструментах на 31 декабря 2016 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(346 478)	-	(779)
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	(346 478)	-	(779)

В течение 2017 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 13 445 тыс. рублей (2016 г.: 14 209 тыс. рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой".

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методик оценки.

Производные финансовые инструменты.

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью, и представлены валютными операциями своп на внутреннем биржевом рынке.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной – валютного курса.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых

оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 7. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 13.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 15.

32. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк имел следующие остатки по кредитам, предоставленным инсайдерам и акционерам:

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты на конец года	33 980	35 616
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года	(8 000)	(3 360)
Итого кредитов связанным сторонам	25 980	32 256

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года и 2016 года, представлена ниже:

	2017	2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	16 147	44 978
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	17 783	47 428

33. События после отчетной даты

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, 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.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

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 отчете о финансовом положении. 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.

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.

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

20 апреля 2018 года



Общество с ограниченной ответственностью

«ФИНКРЕДАУДИТ»

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Поволжском банке
ПАО Сбербанк г.Самара, к/с 30101810200000000607, БИК 043601607, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail:
info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций 10206007468

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного коммерческого Банка
«Газнефтьбанк»
(акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) (ОГРН 1026400001870, 410052, город Саратов, проспект 50 лет Октября, д.118а) (далее - Банк), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;

- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут

привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые

результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Л. Д. Попкова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»

(ООО «Финкредаудит»),

ОГРН 1026402206885,

410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 10206007468

«28» апреля 2018 года