

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику и Наблюдательному совету ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (далее – Банк, ОГРН 1020700000826, юридический адрес: 361115, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, город Майский) по состоянию на 31 декабря 2017 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31.12.2017 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2017 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2017 года;
- примечаний к финансовой отчетности.

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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы уделили особое внимание вопросу формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в связи с существенностью выданных кредитов, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва предполагает использование значительных суждений и оценок.

Банк создает резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Размер резерва рассчитывается с учетом факторов кредитного риска кредитов и дебиторской задолженности, классифицированных на основании профессионального суждения. В примечании 7 «Кредиты и дебиторская задолженность» представлена подробная информация о резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Наша стратегия аудита в ходе рассмотрения ключевого вопроса формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности Банка была основана на проведении процедур по существу. Мы осуществили оценку и тестирование (на выборочной основе) операционной эффективности средств контроля в отношении резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке 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, прескратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия

информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения

такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 01.02.2018 №2; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОРНЗ 21606090928)

27 апреля 2018 года

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»

Место нахождения: ул. Тюляева, д.7, к.14 г. Краснодар, Краснодарский край Российская Федерация, 350080

Государственный регистрационный номер: 1142312007067

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС). Регистрационный номер записи в реестре СОА: 11406026373.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
Ключевые методы оценки	14
Первоначальное признание финансовых инструментов	16
Обесценение финансовых активов	17
Прекращение признания финансовых инструментов	19
Денежные средства и их эквиваленты	19
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
Кредиты и дебиторская задолженность	20
Векселя приобретенные	21
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21
Основные средства	22
Амортизация	22
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	23
Операционная аренда	23
Финансовая аренда	24
Заемные средства	24
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	25
Обязательства кредитного характера	25
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	25
Дивиденды	25
Отражение доходов и расходов	26
Налог на прибыль	26
Переоценка иностранной валюты	26
Взаимозачеты	27
Учет влияния инфляции	27
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	27
Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	27
Операции со связанными сторонами	28
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	28
ПРИМЕЧАНИЕ 7 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 8 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	33
ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	34
ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА БАНКОВ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37
ПРИМЕЧАНИЕ 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 18 - ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 21 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	52
ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	53

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО «Банк «Майский» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющими в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Правлением Банка 23.04.2018 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Караева Н. В.

Сейдер Л.Е.

ООО "Банк "Майский"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	109767	75146
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	5317	3856
Средства в кредитных организациях	6	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	7	695495	626758
Основные средства	9	69644	71668
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	87643	93735
Текущие требования по налогу на прибыль		285	2258
Прочие активы	11	30	83
Отложенный налоговый актив	21	6979	
ИТОГО АКТИВОВ		975160	873504
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	12	(9)	
Средства клиентов	13	(571786)	(512360)
Прочие обязательства	14	(1059)	(981)
Отложенное налоговое обязательство	21		(237)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(572854)	(513578)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	15	(182000)	(182000)
Нераспределенная прибыль		(177926)	(165018)
Прибыль отчетного года		(42380)	(12908)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	23	(402306)	(359926)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(975160)	(873504)

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Исполнительный директор



Handwritten signature

Карасва Н. В.

Сейдер Л.Е.

ООО "Банк "Майский"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	202692	130712
Процентные расходы	16	(39591)	(38942)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	16	163101	91770
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и средств в других кредитных организациях	6,7	(69434)	(59578)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		93667	32192
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валюты	18	2579	1448
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	18	(28)	(480)
Комиссионные доходы	17	7444	7121
Комиссионные расходы	17	(575)	(384)
Прочие операционные доходы	19	3037	63
Изменение резерва - оценочного обязательства и прочие активы	11	(19078)	8683
Чистые доходы (расходы)		87046	48643
Административные и прочие операционные расходы	20	(39134)	(33652)
Прибыль до налогообложения		47912	14991
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	21	(5532)	(2083)
Чистая прибыль (убыток)		42380	12908

От имени Правления Банка

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



(Handwritten signature)

Караева Н. В.

Сейдер Л.Е.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Банк «Майский»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечания	2017	2016
Раздел 1.1. Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		139383	128450
Проценты уплаченные		(39444)	(39329)
Комиссии полученные	17	7444	7121
Комиссии уплаченные	17	(560)	(384)
Доходы по операциям с иностранной валютой	18	2579	1448
Прочие операционные доходы		3037	63
Уплаченные операционные расходы		(36920)	(31764)
Расходы по налогу на прибыль		(10775)	(7851)
Итого раздел 1.1. Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		64744	57754
Раздел 1.2. (Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1461)	(571)
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	6	(9)	
Чистый прирост/снижение по кредитам		(87504)	(171864)
Чистый (прирост) по текущему требованию по налогу на прибыль			(728)
Чистый прирост/ (снижение) прочих активов		(282)	(224)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам банков	12	9	
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		59279	97782
Чистый прирост/ (снижение) прочих обязательств		(7)	(7497)
Итого раздел 1.2. Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(29975)	(83102)
Раздел 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(120)	(2697)
Выручка от реализации основных средств			
Итого раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(120)	(2697)
Раздел 3. Денежные средства от финансовой деятельности			
Увеличение доли участников Банка			
Итого раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (до корректировки на влияние изменений обменного курса)		34649	(28045)
Раздел 4. Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(28)	(409)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		34621	(28454)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	75146	103600
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	109767	75146

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Исполнительный директор

М.П.



Handwritten signature

Караева Н. В.

Сейдер Л.Е.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Банк «Майский»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года		182000	165018	347018
прибыль за отчетный период			12908	12908
Остаток за 31 декабря 2016 года		182000	177926	359926
прибыль за отчетный период			42380	42380
Остаток за 31 декабря 2017 года		182000	220306	402306

От имени Правления Банка

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Handwritten signature of N. V. Karaeva

Караева Н. В.

Сейдер Л.Е.

Примечания в составе финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

ООО «Банк «Майский» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью и начавшая свою деятельность как самостоятельный банк с января 1992 года. Банк в отчетном году осуществлял свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации №1673 от 21.02.2013 года, предоставляющей Банку право осуществлять банковские услуги со средствами в рублях и иностранной валюте, как с юридическими, так и с физическими лицами.

Банк является самостоятельной кредитной организацией, и все банковские операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Реквизиты Банка:

ИНН: 0703000942

ОГРН: 1020700000826, дата внесения записи – 13 ноября 2002 года.

ОКВЭД: 64.19

С 2009 года единственным участником ООО «Банк «Майский» является ОАО «РБС «Прохладненская», которое по состоянию на 31 декабря 2017 года имеет долю в уставном капитале Банка 182000 тыс.руб.

Основным видом деятельности Банка является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, находящихся на территории Российской Федерации, а также граждан и их объединений. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг операции с ценными бумагами, денежные переводы в рублях с банковского счета и без открытия счета, включая переводы по системам: Золотая корона и КОНТАКТ, принимает депозиты от физических и юридических лиц, занимается кредитованием и предоставляет прочие банковские услуги клиентам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов №53 от 07.10.2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Средняя численность персонала банка в отчетном периоде составила 35 сотрудников (2016 – 34 сотрудников).

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 361115, Россия, КБР, г. Майский, ул. Ленина, 23.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации в Кабардино-Балкарской Республике.

Состояние банковской системы Российской Федерации отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования.

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

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

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

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

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

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

Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

В условиях нестабильной экономики Российской Федерации возможно снижение платежеспособности клиентов и, как следствие, рост просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Примечание 3. Основы составления отчетности.

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Финансовая (бухгалтерская) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая банком учетная политика, соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения банком новых, предусмотренных МСФО, обязательных к применению.

В случае, если влияние переклассификации было незначительным, то раскрытие данной информации не требуется.

К основным корректировкам, используемым Банком относятся:

- инфлирование остатка основных средств;

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

- сторно амортизации по РПБУ;
- начисление амортизации по МСФО;
- исключение РВПС по РПБУ;
- создание РВПС по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и др.

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

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная 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).
«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 уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

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

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

Новые учетные положения.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по

амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- 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 «Договоры аренды» (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».

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (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 вступают 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 компаниям, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. 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.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения,

сокращения и урегулирования МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являются действующими на конец отчетного периода.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Правление Банка. Владелец Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

Уровень существенности принимается равным 1% от валюты отчета о финансовом положении. По своему усмотрению Банк может уточнять статьи со значением меньше уровня существенности.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

(сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

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

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), предприятие должно использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки 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 рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы под 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 убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

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

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), 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 убытка, 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков 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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), 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, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, 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 совокупном доходе. 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 совокупных доходах. 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 он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

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 он определяет, сохранился ли контроль над переданным 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 переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях. 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 (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах Банка России (центральных банках) представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках) и не предназначенные для финансирования текущих

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. 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 приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т. е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление финансовыми активами, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «прочие операционные доходы» в составе прочих операционных доходов.

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая их стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая их оценка с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой;
- привилегированные акции с точной датой конвертации.

Основными признаками для финансовых активов, которые могут быть отнесены к категории финансовых активов, удерживаемые до погашения, являются:

- фиксированный срок погашения;
- заранее определенный фиксированный график платежей.

Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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 каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

При определении суммы резерва под обесценение в расчет принимаются только те риски, которые имеются у Банка на отчетную дату.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включать в данную категорию.

Результаты изменения амортизируемой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего отчетного периода.

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

Основные средства

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

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не заверченных до 1 января 2003 года. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки отсутствуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Выбытие отражается отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	7 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах 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.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупных доходах по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроеной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично — на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам ниже 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Дивиденды

Дивиденды объявляются после отчетного периода и отражаются Банком в приложениях о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются в отчетности как распределение прибыли при условии принятия решения Единственным участником о размере их выплаты.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе, по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение

и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются 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, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, от пересчета денежных активов и обязательств, в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты, по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах в доходы, за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 - 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 - 63,8111 рубля за 1 евро).

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

Оценочное обязательство представляет собой обязательство с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонды социального и медицинского страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления работ, соответствующими сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, — при их наступлении.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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 совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному году.

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

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Наличные средства	17643	24436
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	36150	42919
Остатки на счетах в других банках	55974	7791
- Российской Федерации	55974	7791
Итого денежных средств и их эквивалентов	109 767	75146

В составе денежных средств и их эквивалентов не числятся суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование - денежные средства в сумме 16929 тыс.руб. на корреспондентском счете коммерческого банка РСБ 24 (АО), т.е. у банка отозвана лицензия.

Остатки средств кредитных организаций в Банке России на 31.12.2017 включительно уменьшились по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 6769 тыс.руб. по причине уменьшения остатков на корсчете Банка, открытом в Отделении - НБ Кабардино-Балкарской Республики Южное ГУ Банка России в г. Нальчик.

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 5317 тыс. руб. (2016 год - 3856 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 25.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географическому риску представлен в Примечании 22.

Примечание 6 - Средства в кредитных организациях

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Коммерческий банк РСБ 24 (АО)	16929	16929
Филиал Центральный ПАО Банк «ФК Открытие»	9	
Итого средства в кредитных организациях до создания резерва	16938	16929
Резерв под обесценение по средствам в кредитных организациях	(16938)	(16929)
Итого средства в кредитных организациях	0	0

У коммерческого банка РСБ 24 (АО) 10.11.2015 отозвана лицензия на проведение банковских операций.

В ПАО Банк «ФК Открытие» введена временная администрация.

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Коммерческий банк РСБ 24 (АО)	ПАО Банк «ФК Открытие»	Итого
Резерв под обесценение за 31.12.2016	16929	0	16929
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях	0	9	9
Резерв под обесценение за 31.12.2017	16929	9	16938

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года:

(в тысячах рублей)

	Коммерческий банк РСБ 24 (АО)	Итого
Резерв под обесценение за 31.12.2015		
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях	16929	16929
Резерв под обесценение за 31.12.2016	16929	16929

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях представлена в Примечании 25.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют и географическому риску представлен в Примечании 22.

Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Текущие кредиты и проценты	753674	664644
Просроченная задолженность по кредитам и процентам	133734	86914
Дебиторская задолженность (приравненная к ссудной)	6814	6814
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	894222	758372
За вычетом резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(198727)	(131614)
Итого чистая ссудная задолженность	695495	626758

Чистая задолженность заемщиков перед банком за 31.12.2017 года составила 695495 тыс.руб. (2016 год - 626758 тыс. руб.), увеличившись против предшествующей отчетной даты на 11,1% (2016 год – 22,4%).

На конец 2017 года создан резерв под возможное обесценение кредитного портфеля в сумме 198727 тыс.руб. (2016 год - 131614 тыс. руб.), что выше, чем за соответствующую дату прошлого года на 67113 тыс.руб.

Классы кредитов характеризуются следующими данными:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Корпоративные кредиты	1358	628
Кредитование субъектов среднего и малого предпринимательства	695473	584717
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	190577	166213
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	887408	751558
Резерв под обесценение кредитов	(191913)	(124800)
Итого кредиты за исключением созданного резерва	695495	626758

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Дебиторская задолженность	6814	6814
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(6814)	(6814)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за исключением созданного резерва	695495	626758

В целом по банку задолженность по предоставленным кредитам за отчетный период увеличилась против предшествующей отчетной даты на 135850 тыс. руб. (2016 – на 174126 тыс.руб.) и составила 887408 тыс. руб. (2016 – 751558 тыс.руб.), что в основном произошло по причине роста задолженности по кредитам, предоставленным субъектам среднего и малого предпринимательства.

В 2015 году возникла дебиторская задолженность в сумме 6814 тыс.руб., т.к. Банк приобрел права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств ООО "Коллекторское агентство "Альфа-Долгнадзор". В 2017 году по дебиторской задолженности создан резерв в сумме 6814 тыс. руб.

Кредиты по ставкам ниже рыночных, а также в иностранной валюте Банк в отчетном периоде не предоставлял.

Договоры покупки и обратной продажи финансовых инструментов в 2017 году Банк не заключал.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016г.	628	70755	53417	6814	131614
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	730	27060	41635	0	69425
Списание кредитов за счет резервов		(1600)	(712)		(2312)
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017г.	1358	96215	94340	6814	198727

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015г.	707	38621	32708	0	72036
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(79)	32134	20709	6814	59578
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016г.	628	70755	53417	6814	131614

В 2017 году Банком списано за счет резервов с баланса нереальной ко взысканию задолженности по кредитам ООО "Спец-Мода" 1000 тыс.руб., ИП Беткараев Б.М. – 600 тыс.руб., физические лица – 712 тыс.руб. (2016 - 0 тыс.руб.).

Банк представляет структуру кредитного портфеля Банка по отраслям:

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	2017		2016	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия торговли	297988	33,3	203142	26,8
Транспорт	427	0,1	790	0,1
Сельское хозяйство	73637	8,2	93946	12,4
Строительство	103606	11,6	132700	17,5
Промышленность	180075	20,1	143445	18,9
Потребительское кредитование	190577	21,3	166213	21,9
Прочие отрасли (не более 10%)	41098	4,6	11322	1,5
Дебиторская задолженность	6814	0,8	6814	0,9
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитов)	894222	100	758372	100
Резервы под обесценение кредитов	(198727)	X	(131614)	X
Итого чистая ссудная задолженность	695495	X	626758	X

По состоянию за 31.12.2017 кредитный портфель Банка состоит из 804 кредитного договора с суммой задолженности 887408 тыс. руб. (без дебиторской задолженности) и за вычетом резерва под обесценение кредитного – 695495 тыс. руб. (без дебиторской задолженности), тогда как за 31.12.2016 года кредитный портфель состоял из 856 договора на сумму 751558 тыс. руб. и за вычетом резерва – 626758 тыс. руб.

В обеспечение своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов за пользование им Банком принимаются поручительства платежеспособных физических и юридических лиц, а также залоги недвижимости, оборудования, транспортных средств и оборотных активов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения за 31.12.2017 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	0	0	36056	6814	42870
Залог имущества:					
- недвижимость	0	198979	39052		238031
- оборудование и транспортные средства	910	194951	21776		217637
- прочие активы	0	713555	900		714455
Поручительства	910	461189	480403		942502
Итого залоговое обеспечение	1820	1568674	542132		2112626

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения за 31.12.2016 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого	Потребительские	Дебиторская	Итого

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

		предприни ма- тельства	кредиты	сть	
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	0	0	42582	6814	49396
Залог имущества:					
- недвижимость	0	267995	42249		310244
- оборудование и транспортные средства	910	69978	15103		85991
- прочие активы	0	737116	900		738016
Поручительства	910	230132	502884		733926
Итого залоговое обеспечение	1820	1305221	561136		1868177

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2017 года приводится ниже
(в тысячах рублей)

	Корпор атив- ные кредит ы	Кредиты субъектам малого предприним а- тельства	Потребите льские кредиты	Дебиторск ая задолженн ость	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет		177645			177645
- крупные новые заемщики		31507			31507
Итого текущих и не обеспеченных кредитов		209152			209152
Просроченные, но не обеспеченные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа свыше 180 дней					
Итого просроченных, но не обеспеченных					
Индивидуально обеспеченные кредиты:					
Непросроченные		50156			50156
Итого индивидуально обеспеченные кредиты		50156			50156
Обеспеченные на групповой основе:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			515		515
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			97		97
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа свыше 180 дней	1358	57712	45291	6814	111175
- кредиты без задержки платежа (на групповой основе)		378453	144674		523127
Итого обеспеченных на групповой основе	1358	436165	190577	6814	634914
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1358	695473	190577	6814	894222

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Резерв под обесценение кредитов	(1358)	(96215)	(94340)	(6814)	(198727)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	599258	96237	0	695495

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2016 года приводится ниже
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет		150460			150460
- крупные новые заемщики		106365			106365
Итого текущих и не обесцененных кредитов		256825			256825
Просроченные, но не обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа свыше 180 дней					
Итого просроченных, но не обесцененных					
Обесцененные на групповой основе:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			1008		1008
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			2401		2401
- с задержкой платежа свыше 180 дней	628	53569	49754	6814	110765
- кредиты без задержки платежа (на групповой основе)		274323	113050		387373
Итого обесцененных на групповой основе	628	327892	166213		501547
Общая сумма кредитов до вычета резерва	628	584717	166213	6814	758372
Резерв под обесценение кредитов	(628)	(70755)	(53417)	(6814)	(131614)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	513962	112796	0	626758

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

Анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, географическому риску, процентному риску представлены в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Примечание 8 - Условные обязательства кредитного характера.

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Неиспользованные кредитные линии	9089	100	0	
Итого УОКХ (до вычета резерва под обесценение)	9089		0	
Резерв под обесценение УОКХ	0		0	

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Итого чистая задолженность по УОКХ	9089	0
------------------------------------	------	---

Примечание 9 - Основные средства

(в тысячах рублей)

	Здания	Транспорт	Земля	Банк. оборудова-ние	Проч ие	Итого
2017 год						
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2016 года	71491	2370	12	1045	890	75808
Поступление					120	120
Выбытие					(262)	(262)
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2017 года	71491	2370	12	1045	748	75666
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 31.12.2016 год	(3160)	(1)		(438)	(541)	(4140)
Амортизационные отчисления за 2017 год	(1429)	(338)		(209)	(168)	(2144)
Амортизация по выбывшим ОС в 2017 году					262	262
Накопленная амортизация на 31.12.2017	(4589)	(339)		(647)	(447)	(6022)
Балансовая стоимость на 31.12.2017	66902	2031	12	398	301	69644
2016 год						
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2015 года	71491	590	12	865	890	73848
Поступление		2370		327		2697
Выбытие		(590)		(147)		(737)
Первоначальная стоимость по состоянию за 31.12.2016 года	71491	2370	12	1045	890	75808
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 31.12.2015 год	(1727)	(590)		(359)	(363)	(3039)
Амортизационные отчисления за 2016 год	(1433)	(1)		(226)	(178)	(1838)
Амортизация по выбывшим ОС в 2016 году		590		147		737
Накопленная амортизация на 31.12.2016	(3160)	(1)		(438)	(541)	(4140)
Балансовая стоимость на 31.12.2016	68331	2369	12	607	349	71668

Наибольший удельный вес в сумме основных средств за 2017 год приходится на долю зданий, что составляет 96,1 % от балансовой стоимости на 31.12.2017 (2016 год – 95,3%), остальные 3,9% приходятся на прочее оборудование, транспортные средства, банковское оборудование и землю (2016 год – 4,75%). К основным средствам отнесены те, которые принесут банку экономические выгоды и если экономические выгоды не очевидны, то затраты на его приобретение списываются на расходы Банка. В 2017 году Банком приобретено прочее оборудование (сортировщик купюр) стоимостью 120 тыс.руб. (2016 год - 2697 тыс. руб.).

Примечание 10 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017	2016
ТРЦ с земельным участком по адресу: г.Нальчик,	45 932	45 932

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ул.Чернышевского, 177	45 440	45 440
Железнодорожные подъездные пути с земельным участком по адресу :г.Прохладный ул. Остапенко, 19/5		
Жилой двухэтажный дом по адресу: г. Нальчик, ул. Советской Армии, 38а	2 363	2 363
Емкости, насос, резервуар	3019	0
Компакт-мельница	1926	0
Земельные участки : Баксанский район, ул.Полевая д.1"Г" и ул.Полевая д.1"Б"	7706	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106386	93735
Резерв под обесценение	(18743)	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	87 643	93735

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Итого
Резерв под обесценение за 31.12.2016	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	18743
Резерв под обесценение за 31.12.2017	18743

Примечание 11 - Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (по б/листам за счет средств ФСС)	30	0
Расходы будущих периодов		31
Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)	789	454
Расчеты по соц. страхованию и прочие налоги		50
Прочие		2
Прочие активы	819	537
Резерв под обесценение	(789)	(454)
Итого прочих активов	30	83

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)	Итого
Резерв под обесценение по прочим активам за 31.12.2016	454	454
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	335	335
Резерв под обесценение по прочим активам за 31.12.2017	789	789

Далее приведен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

(в тысячах рублей)

	Обеспечение, полученное в собственность за неуплату	Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)	Итого

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Резерв под обесценение по прочим активам за 31.12.2015г.	9137	0	9137
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(9137)	454	8683
Резерв под обесценение по прочим активам за 31.12.2016г.	0	454	454

Примечание 12 - Средства банков

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Корреспондентский счет Банк «Прохладный» ООО	9	0
Итого по средствам банков	9	0

Информация о справедливой стоимости средств банков представлена в Примечании 24.

Примечание 13 - Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные счета)	71 742	32789
Прочие юридические лица	71 742	32789
текущие (расчетные счета)	71742	32789
Итого по счетам юридических лиц		
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели:		
текущие (расчетные счета)	12 333	25837
депозиты	475 793	441963
Итого по счетам физических лиц	488126	467800
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	11918	11771
Итого средства клиентов	571 786	512 360

Средства клиентов – негосударственных организаций, а также физических лиц, включая малый бизнес, за 31.12.2017 составили 571786 тыс.руб. против 512360 тыс. руб. за 31.12.2016 года. Рост средств на счетах клиентов произошел в основном вследствие роста остатков средств на депозитных счетах физических лиц на 33830 тыс. руб. (за 2016 год - 68853 тыс. руб.) и средств на расчетных счетах – 38630 тыс.руб.

Ниже приведено распределение средств, числящихся на счетах клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Промышленность	6654	1,2	10226	2,0
Предприятия торговли	3349	0,6	9001	1,8
Индивидуальные предприниматели	12268	2,2	25792	5,0
Сельское хозяйство	61294	10,7	9035	1,8
Строительство	163	0	5	0
Физические лица	475 793	83,2	441963	86,3
Прочие	347	0	4567	0,8
Начисленные проценты по вкладам физлиц	11918	2,1	11771	2,3
Итого средств клиентов	571 786	100	512360	100

По состоянию на 31.12.2017 услугами Банка пользуются 318 клиентов (юридические лица и предприниматели), а так же 4926 клиентов физических лиц, в т.ч. 21 счет в валюте на сумму 4586 тыс.руб. (на 31.12.2016 - 309 клиентов юридических лиц и предпринимателей и 5047 клиентов физических лиц). Наибольший удельный вес в общем объеме средств клиентов занимают средства, находящиеся на счетах физических лиц – 83,2% (2016 год – 86,3%). В основном это средства, числящиеся на вкладах и депозитах физических лиц на срок от 1 года до 3 лет и свыше 3 лет.

На 31.12.2017 с остатками средств свыше 100 тыс.руб. в Банке числились 39 клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). И совокупный остаток средств этих клиентов составил 81087 тыс.руб.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Анализ сроков погашения, по структуре валют, географический анализ, процентный риск средств клиентов представлены в Примечании 22.

Примечание 14. Прочие обязательства

Состояние прочих обязательств характеризуется следующими показателями:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Налоги и сборы к уплате (налог на имущество)	383	386
Отчисления по страхованию вкладов	591	545
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	85	50
Итого прочих обязательств	1 059	981

Примечание 15. Уставный капитал.

(в тысячах рублей)

	2017	2015
Уставный капитал Банка	182000	182000
ИТОГО	182000	182000

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

В 2015 году Единственным участником банка - ОАО РБС «Прохладненская» были дополнительно внесены в уставный капитал средства в сумме 5000 тыс. руб. и его размер составил 182000 тыс. руб. В 2017 году уставный капитал не изменялся.

Примечание 16. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	10545	3151
Кредиты клиентам	192147	127 561
Итого процентных доходов	202 692	130712
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	39580	38 693
По межбанковским кредитам	11	249
Итого процентные расходы	39 591	38942
Чистые процентные доходы	163 101	91770

Процентные доходы и расходы отражаются по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

приобретения. Процентные доходы увеличились к уровню прошлого года на 71980 тыс.руб. за счет отнесения процентов по ссудам, признанными проблемными в российском учете, в сумме 63441 тыс.руб.

Примечание 17. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	273	277
Комиссия по расчетным операциям	6358	6243
Комиссия по расчетным операциям в валюте	762	533
Прочие	51	68
Итого комиссионных доходов	7444	7121
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	123	
Комиссия по расчетным операциям с валютными ценностями	287	155
Комиссия по операциям с переводами	165	229
Итого комиссионных расходов	575	384
Чистый комиссионный доход	6869	6737

Комиссионные доходы на 31.12.2017 года сложились из комиссий по обслуживанию банковских счетов, за проведение расчётов по переводам «Золотая Корона» и «Контакт», проведение расчётов по переводам физических лиц без открытия счёта и за 2017 год составили 7444 тыс. руб. (2016 год – 7121 тыс.руб.).

Примечание 18 –Операции с иностранной валютой.

Доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Доходы от операций с иностранной валютой	3213	1563
Расходы от операций с иностранной валютой	634	115
Чистый доход	2 579	1448

В 2017 году банк осуществлял операции по купле и продаже иностранной валюты через кассовое подразделение банка, а также по привлечению средств во вклады в иностранной валюте.

Чистый доход от операций покупке-продаже валюты составил 2579 тыс. руб. (2016 год – 1448 тыс.руб.).

Доходы от переоценки иностранной валюты

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Положительная переоценка иностранной валюты	32454	27516
Отрицательная переоценка иностранной валюты	32482	27996
Чистый доход (расход)	(28)	(480)

Чистый расход от переоценки иностранной валюты в 2017 году составил 28 тыс. руб. (2016 год – расход 480 тыс.руб.).

Примечание 19. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Доходы от заверения пакета учредительных документов	16	32

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Выдача справок	41	25
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1906	0
Доходы от операций по прочим привлеченным депозитам клиентов - физлиц, граждан РФ	966	0
Прочие доходы	108	6
Итого прочих операционных доходов	3037	63

Примечание 20. Операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Вознаграждение работникам (затраты на персонал)		20759	20160
Амортизация основных средств (МСФО)	9	2144	1838
Расходы, относящиеся к основным средствам		415	333
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		1371	2306
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2058	2847
Административные расходы		1988	2404
Расходы по содержанию и приобретению ЭВМ		331	1544
Страхование		5290	1870
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		4401	0
Прочие операционные расходы		377	350
Итого административных и прочих операционных расходов		39 134	33652

Наибольший удельный вес в составе расходов занимают «Вознаграждения работникам (затраты на персонал)» - 53,0% всех расходов (2016 год – 59,9%).

Ниже приведена детализированная расшифровка этих расходов. В статью «Вознаграждения работникам (затраты на персонал)» включены следующие затраты:

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2017	2016
Начисленная заработная плата	15469	15095
Начисленные налоги на фонд заработной платы	4615	4410
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	63	49
Материальная помощь сотрудникам Банка	134	132
Прочие расходы на содержание персонала	478	474
Итого расходов на содержание персонала	20759	20160

Примечание 21 Налог на прибыль

В соответствии с Законодательством Российской Федерации доходы от осуществления банковских операций облагаются налогом. В этих целях Банк ежемесячно составляет расчеты по налогу на прибыль.

В связи с различными методами учета доходов и расходов по РИБУ и по МСФО возникают временные разницы в балансовой стоимости ряда активов и обязательств, участвующих в расчете налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к Банку, составляет 20%, следовательно, и налоговые последствия этих разниц подлежат обложению по ставке 20%.

Расходы (возмещения) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Расходы по налогу на прибыль		
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	12748	7862
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц прошлого года	(237)	(6016)
с возникновением и списанием временных разниц отчетного года	(6979)	237

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Расход (возмещение) по налогу на прибыль за год	5532	2083
---	------	------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц, между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль и которые отражают чистый налоговый эффект от временных разниц, между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы сложились следующим образом:

(в тысячах рублей)

	Бухгалтерская база	Налоговая база	разница	Отложенный налоговый актив (обязательство)
2017 год				
Резервы под обесценение кредитов	198727	151689	47038	9408
Амортизация основных средств	6022	4567	1455	290
Резервы по средствам на корсчетах	0	16938	(16938)	(3388)
Резервы по средствам в других банках	16938	0	16938	3388
Резервы по долгосрочным активам	18743	32453	(13710)	(2742)
Резервы под прочие активы	789	677	112	23
Всего	241219	206324	34895	6979
2016 год				
Резервы под обесценение кредитов	131614	133979	(2365)	(473)
Амортизация основных средств	4140	3224	916	183
Резервы по средствам на корсчетах	0	16929	(16929)	(3386)
Резервы по средствам в других банках	16929	0	16929	3386
Прочие активы	(537)	(674)	137	27
Резервы под прочие активы	454	325	129	26
Всего	605772	604589	(1183)	(237)

Примечание 22. Управление рисками.

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основной задачей для Банка в области управления рисками является качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка, разработка и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков, своевременное информирование руководства Банка о присутствующих в работе рисках и потерях.

В Банке создана Служба управления рисками и капиталом (далее – СУР) - независимое подразделение Банка, которое осуществляет свои функции в соответствии с внутренними документами Банка в целях содействия органам управления Банка в выявлении и минимизации рисков. Общее руководство Службы управления рисками и капиталом осуществляет руководитель Службы управления рисками и капиталом Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный и функциональные риски.

Банк осуществляет свою деятельность, развивает и осуществляет операции по направлениям деятельности с учетом оценки рисков и рассматривает своих клиентов как партнеров и оказывает содействие в развитии и становлении их бизнеса.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес - направлений Банка, к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при возникновении неблагоприятных для Банка событий.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со Стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- положениями, утвержденными Наблюдательным советом Банка, установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине резерва, подлежащего созданию;
- решение о предоставлении кредита конкретному заемщику зависит от размера риска, исчисленного к наличию собственных средств (капитала) Банка, принимается председателем Правления, Кредитным комитетом и Наблюдательным советом;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Основным принципом управления кредитным риском является постоянный контроль за поддержанием кредитных рисков на уровне, не угрожающим интересам банка, его участника и кредиторов, клиентов и вкладчиков.

В целях снижения кредитного риска Банком установлены стандартные требования к различным группам заемщиков: юридическим и физическим лицам, а также предпринимателям. Выдача кредитов производится после анализа бизнеса потенциального заемщика юридического лица или предпринимателя и анализа финансовых показателей их деятельности. В рамках, действующих в банке методик, специалисты кредитного отдела проводят предварительный анализ деятельности потенциального заемщика. В случае признания кредитного риска по заемщику не приемлемым, сделка по выдаче ему кредита не совершается.

Действующими в Банке Положениями, регулирующими деятельность Банка, установлено право Председателя Правления о принятии решения о предоставлении кредитов, размер кредитного риска по которым составляет пять и менее процентов от наличия собственных средств (капитала) Банка.

По решению Правления в Банке создан Кредитный комитет, который принимает решения о выдаче кредитов и предоставлении пролонгации (реструктуризации) кредитов, размер которых составляет свыше 5 и до 20% от размера собственных средств (капитала) Банка. В своей деятельности Кредитный комитет руководствуется Положением о Кредитном комитете в ООО «Банк «Майский». Заседания комитета проводятся по мере необходимости.

Банком на постоянной основе (1 раз в квартал) проводится профессиональное мотивированное суждение, которое выносится из комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения. При этом анализ по юридическим лицам базируется на базовой системе оценки, по остальным заемщикам исходя из определения достаточности доходов для погашения кредитов и уплаты процентов. По результатам профессионального суждения принимается решение о до создании или восстановлении резервов на возможные потери по ссудам.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке на ежемесячной основе проводится анализ кредитного риска с применением систем индикаторов, в качестве которых используются предельно допустимые значения экономических нормативов, характеризующих состояние принятых Банком кредитных рисков, а также расчеты показателей, характеризующих качество активов Банка. С итогами проведенного анализа знакомится Председатель Правления Банка. При необходимости в случае вопрос может выноситься на рассмотрение Правления Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг и последующий контроль, за состоянием просроченной задолженности заемщиков.

Кредитные риски, принятые Банком по состоянию на 31.12.2017 включительно характеризуются следующими показателями:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил -18,87 % при максимально допустимом значении – 25%;
- показатель максимального размера крупных кредитных рисков – 137,76% при максимально допустимом значении – 800%;
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) – 0% при максимально допустимом значении – 50%;
- показатель совокупной величины рисков по инсайдерам Банка составила 1,64% при максимально допустимом значении – 3%.
- Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) – 17,85% при максимально допустимом значении – 20%.

Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись только зарегистрированным на территории Кабардино-Балкарской Республики, тогда как заемщикам – физическим лицам и в других регионах (г. Москва, Ставропольский, Краснодарский край и Северная Осетия).

Географический риск. При определении географического риска должны учитываться следующие факторы: экономическое руководство страной и регионом, структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны и региона влиянию внешних факторов.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2017 года.

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	109767		109767
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5317		5317
Кредиты и дебиторская задолженность	695477	18	695495
Основные средства	69644		69644
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	87643		87643
Требование по текущему налогу на прибыль	285		285
Отложенный налоговый актив	6979		6979
Прочие активы	30		30
Итого активов	975142	18	975160
Обязательства			
Средства других банков	(9)		(9)
Средства клиентов	(571786)		(571786)
Прочие обязательства	(1059)		(1059)
Итого обязательств	(572854)	0	(572854)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Чистая балансовая позиция	402288	18	402306
---------------------------	--------	----	--------

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2016 года.

(в тысячах рублей)

	Кабардино-Балкарская республика	Другие регионы России	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	75146		75146
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3856		3856
Кредиты и дебиторская задолженность	626758	0	626758
Основные средства	71668		71668
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	93735		93735
Требование по текущему налогу на прибыль	2258		2258
Прочие активы	83		83
Итого активов	873504		873504
Обязательства			
Средства клиентов	(512360)		(512360)
Прочие обязательства	(981)		(981)
Отложенное налоговое обязательство	(237)		(237)
Итого обязательств	(513578)	0	(513578)
Чистая балансовая позиция	359926	0	359926

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента. Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что географический риск в деятельности Банка минимален.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Банк в отчетном 2017 году не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами, следовательно не был подвержен фондовому и процентному рискам. Размер валютного риска, по открытым валютным позициям в отдельных иностранных валютах на 31.12.2017 равен - 0,1918% (Доллар США) и 0,0126% (ЕВРО), что не превышает установленный Банком России лимит в размере 10%. Размер суммарной величины всех открытых валютных позиций на 31.12.2017 равен - 0,1918%, что не превышает установленный Банком России лимит в размере 20%. Из представленных выше данных видно, что валютный риск находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

По состоянию за 31.12.2017 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	103887	2286	3594	109767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5317			5317
Кредиты и дебиторская задолженность	695495			695495
Итого финансовых активов	804699	2286	3594	810579
Обязательства				
Средства других банков	(9)			(9)
Средства клиентов	(513931)	(1575)	(56280)	(571786)
Итого финансовых обязательств	(513940)	(1575)	(56280)	(571795)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Открытая балансовая позиция	290759	711	-52686	238784
-----------------------------	--------	-----	--------	--------

По состоянию за 31.12.2016 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	64895	7000	3251	75146
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3856			3856
Кредиты и дебиторская задолженность	626758			626758
Итого финансовых активов	695509	7000	3251	705760
Обязательства				
Средства клиентов	(504158)	(5441)	(3251)	(512360)
Итого финансовых обязательств	(504158)	(5441)	(3251)	(512360)
Открытая балансовая позиция	191351	1559	490	193400

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	71,1	-71,1	155,9	-155,9
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	47983	47841	15147	14835

(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	-5268,6	5268,6	49	-49
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	42643	53181	15040	14942

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют

собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Со стороны внебалансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, как в отчетном, так и предшествующем периоде в балансе Банка не числилось. Процентный риск в деятельности Банка возникает в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам. Источниками процентного риска в Банке являются базисный риск, отражающий возможные потери от уменьшения процентной маржи и риск временного разрыва – отличие сроков размещения от сроков привлечения.

Основной целью создания системы управления процентным риском является обеспечение работы Банка с положительным результатом.

Основной задачей системы управления процентным риском является идентификация активов и пассивов, подверженных процентному риску, оценка риска и регулирование процентного риска.

Управление процентным риском является важным элементом управления банковскими рисками. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, целью которых является получение прибыли.

Источниками процентного риска являются временные различия в сроках погашения кредитов и возврата привлеченных вкладов. Коэффициент разрыва (относительный ГЭП) на 01.01.2018 год во временных периодах колеблется от 1,0 до 1,1, то есть уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

СПРЕД, отражающий чувствительность средних процентных ставок по активным и пассивным операциям, вырос с 10,82% на 01.01.2017г., до 11,54% на 01.01.2018г.

В своей деятельности Банк не допускает случаев пересмотра процентных ставок, зафиксированных в условиях заключенных договоров, как по активам, так и по обязательствам.

Процентные ставки за пользование кредитами в отчетном периоде были пересмотрены в сторону увеличения и с 09.08.2017 года установлены в следующих размерах:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 19% годовых;
- по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям – с 19% годовых;
- по кредитам, предоставленным физическим лицам – с 22% годовых;
- по кредитам, предоставленным – пенсионерам и лицам, получающим заработную плату в ООО «Банк «Майский» - с 21% годовых.

Процентные ставки за пользование кредитами в отчетном периоде по кредитам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью не пересматривались.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31.12.2017 года:

(в тыс.руб.)

	до востреб ования и менее месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувствит ельные к изменению процентной ставки
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						109767
Средства в кредитных организациях						16938
Кредиты:						
- корпоративные клиенты и субъекты малого предпринимательства	34273	60345	80061	224040	154927	149999
- физические лица	57364	8625	5713	18606	57330	42939
Итого активы	91637	68970	85774	242646	212257	319643
Обязательства						
Средства других банков						(9)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Средства клиентов:						
- расчетные счета						(84075)
- депозиты физических лиц	(87519)	(14162)	(94169)	(107987)	(183874)	0
Итого обязательства	(87519)	(14162)	(94169)	(107987)	(183874)	(84084)
Разрыв	4118	54808	-8395	134659	28383	235559

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31.12.2016 года:

(в тыс.руб.)

	до востребования и менее месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						75146
Средства в кредитных организациях						16929
Кредиты:						
- корпоративные клиенты и субъекты малого предпринимательства	54650	72280	71489	194473	145753	53514
- физические лица	9323	13878	8496	30144	70972	33400
Итого активы	63973	86158	79985	224617	216725	178989
Обязательства						
Средства клиентов:						
- расчетные счета						(58626)
- депозиты физических лиц	(64584)	(65783)	(76057)	(144833)	(102477)	0
Итого обязательства	(64584)	(65783)	(76057)	(144833)	(102477)	(58626)
Разрыв	-611	20375	3928	79784	114248	120363

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/-убыток от изменения процентной ставки	-2341	2341	-1164	1164
Влияние на чистый процентный доход	160760	165442	90606	92934
Влияние на прибыль до налогообложения	45571	50253	13827	16155

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств, то есть риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов или экстренной мобилизации необходимых средств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, наступления срока погашения депозитов и выдаче кредитов.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк поддерживает стабильную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Центральное место в управлении риском занимает ежедневный контроль со стороны ответственного сотрудника Банка за соблюдением обязательных нормативов, характеризующих состояние ликвидности. На протяжении 2017 года случаев несоблюдения Банком требований Банка России в части обязательных нормативов не было и по состоянию на 31.12.2017 показатель мгновенной ликвидности (Н2) составил 66,94% при минимально допустимом значении 15%, показатель текущей ликвидности (Н3) – 58,81% при минимально допустимом значении – 50% и показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 52,91% при максимально допустимом значении – 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	109767					109767
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					5317	5317
Кредиты и дебиторская задолженность	8724	41574	66973	269834	308390	695495
Итого финансовых активов	118491	41574	66973	269834	313707	810579
Обязательства						
Средства других банков	(9)					(9)
Средства клиентов	(107135)	(74361)	(94201)	(109532)	(186557)	(571786)
Итого финансовых обязательств	(107144)	(74361)	(94201)	(109532)	(186557)	(571795)
Чистый разрыв ликвидности	11347	-32787	-27228	160302	127150	238784
Совокупный разрыв ликвидности	11347	-21440	-48668	111634	238784	х

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

(в тысячах рублей)

	до востребования и менее месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	75146					75146
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					3856	3856

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Кредиты и дебиторская задолженность	7868	91825	76647	184714	265704	626758
Итого финансовых активов	83014	91825	76647	184714	269560	705760
Обязательства						
Средства клиентов	(27866)	(123210)	(93649)	(86851)	(180784)	(512360)
Итого финансовых обязательств	(27866)	(123210)	(93649)	(86851)	(180784)	(512360)
Чистый разрыв ликвидности	55148	-31385	-17002	97863	88776	193400
Совокупный разрыв ликвидности	55148	23763	6761	104624	193400	x

В соответствии с требованиями Банка России и своих внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

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. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок.

Как правило, не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок.

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

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления и измерения приемлемого уровня операционного риска, постоянного наблюдения за его состоянием и принятие мер по поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий по совершению операций между сотрудниками;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- повышение надежности функционирования информационной системы Банка;
- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Уровень операционного риска в Банке по состоянию на все отчетные даты, включая на 31.12.2017, признан удовлетворительным. Норматив достаточности капитала с учетом суммы необходимой для покрытия операционного риска на начало отчетного года составлял – 32,17% и на конец – 27,52%, при минимально допустимом значении 8,0%.

Одним методов снижения операционного риска является постоянное наблюдение за его уровнем путем проведения ежеквартального анализа операционного риска и ознакомление с его результатами руководства Банка. Кроме того, Банком при расчете операционного риска капитал Банка корректируется на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа сотрудников Банка к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения не санкционированных операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям.

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых

ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) начальником валютно-правового отдела, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по Законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

Риск несения потерь по оценочным обязательствам некредитного характера.

Оценочное обязательство (актив), возникает у Банка, вследствие прошлых событий его хозяйственной деятельности, когда существование этого актива зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Обязательство Банка может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений и договоров;
- в результате действий банка, которые вследствие установившейся прошлой, практики или заявлений банка указывают другим лицам, что он принимает на себя определенные обязанности и как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что банк выполнит такие обязанности;

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его деятельности, исполнения которой банк не может избежать;
- уменьшение экономических выгод банка необходимое для исполнения оценочного обязательства;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена решений и договоров.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете банка в величине отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину необходимую для исполнения (погашения) обязательства на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Оценочные обязательства некредитного характера являются элементом расчетной базы резерва – оценочного обязательства некредитного характера.

У Банка в отчетном году отсутствовали обязательства некредитного характера

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, Единственном участнике и аффилированных лицах Банка;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка;
- обеспечение сохранности средств, доверенных Банку клиентами и вкладчиками.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости, публикуя в средствах массовой информации ежеквартальную отчетность и другую информацию о Банке.

Ответственными сотрудниками с периодичностью, предусмотренной действующими в Банке Положениями, регулирующими порядок проведения анализов рисков, которым исходя из видов совершаемых операций, подвержен Банк. С итогами проведенных анализов знакомятся руководитель Банка. При необходимости рассматриваются на заседаниях Правления Банка, а так же материалы по итогам анализа отдельных видов риска (операционный и риск потери ликвидности) на основании действующих в Банке Положений передаются на рассмотрение Наблюдательному совету.

Примечание 23. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении.

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

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

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

(в тысячах рублей)

	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал	402306	359926
Дополнительный капитал	0	0
Всего капитал	402306	359926
Активы, взвешенные с учетом риска	926 361	802461
Достаточность капитала	43,4	44,9

Примечание 24. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка и его участников. На отчетную дату к Банку не имеются исков.

Налоговое законодательство. По причине наличия в российском законодательстве и, в частности, в налоговом, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Обязательства по операционной аренде. Банк в отчетном периоде не имеет обязательств по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8	9089	0
Резерв по обязательствам кредитного характера		0	0
Итого обязательства кредитного характера		9089	0

Примечание 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и

Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. В отчете о финансовом состоянии они подлежат отражению по справедливой стоимости, которая соответствует их номинальной стоимости.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они должны быть отражены в отчете о финансовом положении по справедливой оценке, представляющей собой их балансовую стоимость.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. К категории финансовых активов, относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. Оценочная справедливая стоимость долгосрочных кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 31.12.2017 года и 31.12.2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты на остаток задолженности по кредитам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику (поставщику) денежных средств, согласно кредитного договора.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Средства банков. Средства в банках представляют собой деньги на корреспондентских счетах в других банках. В отчете о финансовом состоянии они подлежат отражению по справедливой стоимости, которая соответствует их номинальной стоимости.

Средства клиентов. По мнению руководства, справедливая стоимость этих средств по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Котируемые на активных рынках Уровень 1	Наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты			109767	109767
Обязательные резервы в Банке России			5317	5317
Кредиты и дебиторская задолженность			695495	695495
Средства других банков			9	9
Средства клиентов			571786	571786

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость			Балансовая стоимость
	Котируемые на активных рынках Уровень 1	Наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты			75146	75146
Обязательные резервы в Банке России			3856	3856
Кредиты и дебиторская задолженность			626758	626758
Средства клиентов			512360	512360

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Единственным участником и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетных операций, включая вкладные и предоставление кредитов.

Со связанными сторонами проводились следующие операции по выдаче и погашению кредитов:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2017 год		
Выдано кредитов в течение года	7930	7329
Погашено кредитов в течение года	5534	7329
2016 год		
Выдано кредитов в течение года	8317	33500

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Погашено кредитов в течение года	12505	37500
----------------------------------	-------	-------

Далее предоставлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторон:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
за 31.12.2017 года	4747	0
в том числе просроченная	0	0
за 31.12.2016 года	2351	0
в том числе просроченная	0	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
2017 год		
Процентные расходы	135	0
2016 год		
Процентные расходы	15	0

Остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на расчетных счетах		
за 31.12.2017 года	0	1
Остатки на расчетных счетах		
за 31.12.2016 года	0	0

Остатки на депозитных счетах связанных с Банком сторон:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Остатки на депозитных счетах		
за 31.12.2017 года	268	0
Остатки на депозитных счетах		
за 31.12.2016 года	1549	0

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Единственный участник
Процентные доходы за 2017 год	597	169
Процентные доходы за 2016 год	623	676

Примечание 26. События после отчетной даты

В период от даты составления до даты предоставления данной отчетности события, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

От имени Правления Банка

Председатель Правления

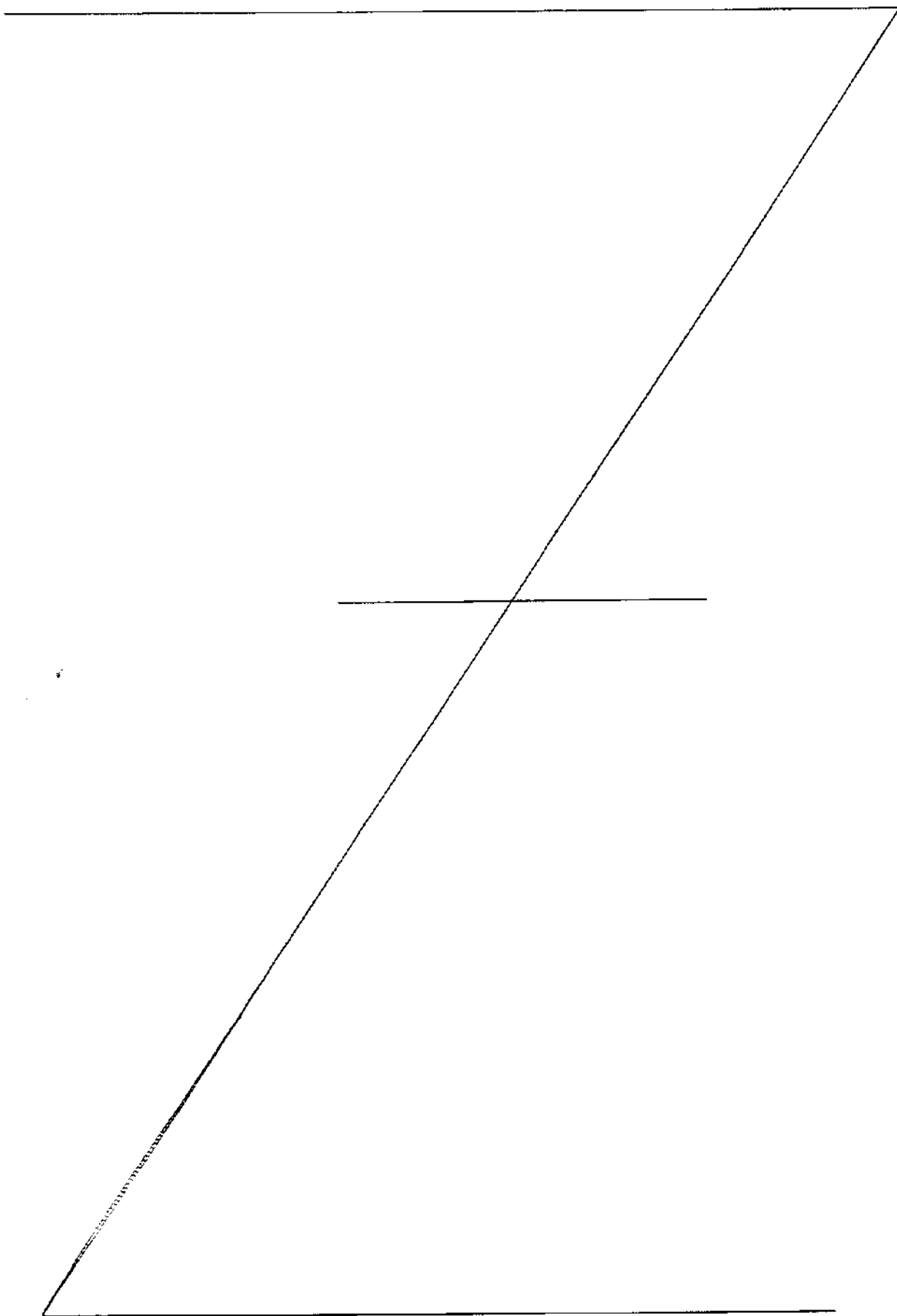
И.о. главного бухгалтера

М.П.



Караева Н. В.

Сейдер Л.Е.



скреплено печаткою *С. Шестова*

Судья *В. В. В.* *В. В. В.*

Walter H. Hall

