

**Финансовая отчетность кредитной организации
Коммерческий банк «БУМ-БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью),
подготовленная в соответствии с МСФО
за период, закончившийся 31 декабря 2017 года.**

Нальчик 2017 г.

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	9
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	11
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	13
Примечания к финансовой отчетности	15
1 Основная деятельность Банка	15
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3 Основы представления отчетности	16
4 Учет инфляции	18
5 Принципы учетной политики	18
6 Денежные средства и их эквиваленты	33
7 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	33
8 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34
9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
10 Кредиты клиентам	36
11 Инвестиции в ассоциированные организации	37
12 Прочие активы	37
13 Средства в других банках	37
14 Основные средства	38
15 Инвестиционное имущество	39
16 Средства других банков	39
17 Средства клиентов	39
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	40
19 Прочие обязательства	40
20 Доли участников Банка	40
21 Нераспределенная прибыль	40
22 Процентные доходы и расходы	41
23 Комиссионные доходы и расходы	41
24 Операционные доходы и расходы	42
25 Налог на прибыль	42
26 Дивиденды	44
27 Управление финансовыми рисками	44

28	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	50
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
30	Операции со связанными сторонами	52
31	Операционная аренда	53
32	Достаточность капитала	53
33	События после отчетной даты	54

Коммерческий Банк «Бум-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	225 560	265 033
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	6	12 802	10 640
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	4 576	4 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	17 751	17 690
Средства в других банках	13	36 172	29 075
Кредиты клиентам	10	1 281 701	1 148 793
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	7	78 218	193 446
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	0
Инвестиционное имущество	15	280 321	0
Прочие активы	12	10 708	37 965
Основные средства	14	152 064	172 412
Текущие требования по налогу на прибыль		0	12
Отложенный налоговый актив	25	5749	7 382
ИТОГО АКТИВОВ		2 105 622	1 887 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	1 615 976	1 468 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	18		
Прочие обязательства	19	42 858	17 770
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25		
Отложенные налоговые обязательства	25	(7 065)	(6 639)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 651 769	1 479 373
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Доли участников Банка	20	472 810	488 020
Фонд переоценки основных средств		55 540	16 618
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Нераспределенная прибыль	21	(74 497)	(96 975)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		453 853	407 663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 105 622	1 887 036

Утверждено к выпуску и подписано от имени «БУМ-БАНК», ООО «04» апреля 2018 года.

Председатель правления



С.М. Азжаров
М.Ф. Назранова

К.М. Азжаров

И.о.Главного бухгалтера-начальника ОБУиО

М.Ф. Назранова

М.П.

Примечания на страницах с 15 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Коммерческий Банк «Бум-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	22	197 200	128 103
Процентные расходы	22	(96 766)	(54 825)
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа)		100 434	73 278
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(81 351)	(44 384)
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		19 083	21 399
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(1 730)	5 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		140	(239)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 320	8 010
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 704)	(4 624)
Комиссионные доходы	23	45 145	40 430
Комиссионные расходы	23	(19 164)	(14 394)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	33	36 989	33 270
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных			
Изменение резерва по прочим активам		47 582	(7 495)
Прочие операционные доходы	24	60 546	22 908
Чистые доходы (расходы)		197 207	112 300
Операционные расходы	24	(180 489)	(165 902)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		16 718	(53 602)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	25	5 760	(13 824)
Чистая прибыль/(убыток) до выплаты дивидендов		22 478	(67 426)
Дивиденды, выплаченные за счет прибыли отчетного периода	26		
Чистая прибыль/(убыток) после выплаты дивидендов		22 478	(67 426)

Коммерческий Банк «Бум-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		22 478	(67 426)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход за период		22 478	(67 426)

Коммерческий Банк «Бум-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

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

(тыс. руб.)

	Примечание	Доли участников Банка	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток за 31 декабря 2015г.		175 337		16 618	289 471	481 426
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период (изменение)	21				(67 426)	(67 426)
Инфлирование капитала		319 020			(319 020)	
Изменение фонда переоценки основных средств	14					
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						
Изменение доли участников Банка		(6 337)				(6 337)
Остаток за 31 декабря 2016 г.		488 020		16 618	(96 975)	407 663
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период (изменение)	21				22 478	22 478
Инфлирование капитала						
Изменение фонда переоценки основных средств	14			38 922		38 922
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						
Изменение доли участников Банка		(15 210)				(15 210)
Дивиденды выплаченные						
Остаток за 31 декабря 2017 г.		472 810		55 540	(74 497)	453 853

Коммерческий Банк «Бум-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		231 493	216 035
Проценты уплаченные		(90 378)	(102 355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 573	6 331
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 320	8 010
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		140	(239)
Комиссии полученные		45 083	40 398
Комиссии уплаченные	23	(19 164)	(13 293)
Прочие операционные доходы		21 061	21 061
Уплаченные операционные расходы		(162 415)	(149 187)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(1 778)	(4 439)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		36 935	21 222
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	(2 162)	(1 291)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам в других банках		(7 097)	(24 451)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 364)	428
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам		(478 377)	174 953
Чистый прирост/ (снижение) по прочим активам		111 874	(74 983)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков	16	0	(8 774)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	17	141 346	(15 283)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		(4 849)	12 874
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(243 629)	114 259
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		0	0
Приобретение ценных и погашения ценных бумаг и других финансовых активов		0	0

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории удерживаемые до погашения	8	0	(39)
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации		0	0
Вложения в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		101 322	(193 446)
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»			0
Приобретения ценных бумаг		0	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		67 260	14 122
Приобретение основных средств		343	26 854
Выручка от реализации основных средств			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		168 925	(152 509)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал		0	(6 337)
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников		0	(234)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников		0	234
Выплаченные дивиденды	26		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		0	(6 337)
Влияние изменений обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(1 704)	(4 624)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(39 473)	(27 989)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	265 033	293 022
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	225 560	265 033

Коммерческий Банк «Бум-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2017 года).

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «БУМ-БАНК», ООО – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк создан 22 октября 1990г., работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 05.07.2012г., и Лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 31.10.2011г. Банком осуществляются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды; ипотечное кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов: «Western Union», «Unistream», «Золотая Корона», «Лидер», а также посредством терминалов самообслуживания;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск и обслуживание международных банковских карт “Visa” и “Mastercard”, выпуск карт МИР;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий и т.д.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 7 дополнительных офисов на территории КБР, 1 операционный офис и 1 операционную кассу вне кассового узла на территории Ставропольского края, 1 операционный офис на территории РСО-Алания.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 360000, КБР, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62.

Дополнительные офисы, операционные офисы и операционная касса вне кассового узла зарегистрированы по адресам:

- 361621, Россия, КБР, г. Тырныауз, пр. Эльбрусский, 54;
- 361040, Россия, КБР, г. Прохладный, ул. Ленина, 115;
- 361530, Россия, КБР, г. Баксан, пр. Ленина, 61;
- 360000, Россия, КБР, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21-а;
- 360000, Россия, КБР, г. Нальчик, ул. Кабардинская, 160;
- 361701, Россия, КБР, Зольский р-н, пгт. Залукокоаже, ул. Комсомольская, 30;
- 361330, Россия, КБР, Урванский р-н, г. Нарткала, ул. Шекихачева, 23;
- 357500, Россия, СК, г. Пятигорск, ул. Крайнего, 49/ Октябрьская, 17;
- 363110, Россия, РСО-Алания, г. Владикавказ, ул. Гагарина, 43 «А».
- 357353, Россия, СК, Предгорный р-н, с. Этока.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 г. составила 214 человек.

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

В течение 2017г. экономическая ситуация в России была стабильной. По данным Росстата, показатель инфляции составил 2,5 % в годовом выражении (за 2016г. – 5,4%).

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности финансово-экономических мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

На 01.01.2018г. обязательные нормативы ликвидности соблюдены и имеют следующие значения:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – 56,79 %, при минимально допустимом значении 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) – 52,28%, при минимально допустимом значении 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 59,98%, при максимально допустимом значении 120 %;

В течение 2017 г. Банком привлечены 5 депозитов от связанного с банком лица ООО "Торговый Дом "Чегемский" на срок до 90 календарных дней. Сумма процентов, уплаченных по указанным депозитам составила 22,7 тыс.руб.

Долгосрочных межбанковских кредитов и депозитов юридических лиц, которые превышают 2% от капитала на 01.01.18г. не имеется.

На 01.01.18г. привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и привлеченных депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей под нерыночные процентные ставки не имеется.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые стандарты и их интерпретации. За руководящую основу Банком приняты все действующие на отчетную дату МСФО (IFRS и IAS), а также их интерпретации, выполненные Постоянным комитетом по интерпретации.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

К основным корректировкам, используемым Банком, относятся:

- сторно создания резерва на возможные потери по финансовым активам в сумме резерва, созданного по МСФО;
- сторно отложенного налогообложения;
- уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью;
- неттинг межфилиальных расчетов;

- исключение резервов, созданных по РПБУ;
- переклассификация материалов на складе;
- неттинг фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- списание накопленной амортизации по РПБУ и др.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, рекомендуемых к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»: гиперинфляция. Поправка официально вступает в силу для годовых периодов, начиная с 01 июля 2012г., и позволяет повторное первое применение МСФО компаниям, прекращающим испытывать гиперинфляцию в стране функциональной валюты отчетности.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: отчуждение финансовых активов. Поправка также вступает в силу для годовых периодов, начиная с 01 июля 2011г. Изменения вносят требования о дополнительном раскрытии информации в отношении продажи, передачи или переуступки финансовых активов. Согласно новой редакции стандарта при выбытии финансового актива или его части требуется раскрывать информацию о рисках в случае сохранения участия в передаваемом активе. Сохранение участия подразумевает под собой:

- сохранение договорных прав и (или) обязательств в отношении передаваемого актива;
- возникновение у передающей стороны новых договорных прав и (или) обязательств в отношении переданного финансового актива (например, возникновение дебиторской задолженности по кредитам, переданным по договору цессии).

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Изменения вступают в силу с 01 января 2013г. и подлежат ретроспективному применению. Поправка вводит исключение из действующего порядка оценки отложенных налоговых активов или обязательств, возникающих в отношении инвестиционного имущества, отражаемого по справедливой стоимости, и заключается в том, что при оценке отложенных налоговых активов в отношении инвестиционного имущества налоговая база должна сравниваться исключительно со стоимостью возможной реализации данного имущества. Отложенные налоговые активы или обязательства должны отражать налоговые последствия временных разниц, которые сильно зависят от способа, посредством которого компания планирует возместить балансовую стоимость активов или обязательств (в отношении инвестиционного имущества это использование, продажа или сочетание того и другого).

Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» касаются представления прочего совокупного дохода. Статьи отчета о прочем совокупном доходе необходимо разделять на 2 группы:

- статьи, которые могут быть в дальнейшем реклассифицированы в отчет о прибылях и убытках (например, доходы или расходы при учете хеджирования денежных потоков, результат пересчета иностранной валюты от зарубежных операций согласно требованиям МСФО (IAS) 21),
- статьи, которые не могут быть перенесены в отчет о прибылях и убытках (например, доходы от переоценки основных средств согласно требованиям МСФО (IAS) 16), переоценка долговых ценных бумаг согласно требованиям МСФО (IAS) 9, переоценка нематериальных активов согласно требованиям МСФО (IAS) 38).

Пересмотренные МСФО оказали влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлияли на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Банка.

Другие принятые стандарты и интерпретации существенным образом не повлияли на финансовую отчетность и Банком не применялись.

При необходимости, сравнительные данные скорректированы для того, чтобы они соответствовали изменениям в представлении информации за текущий год.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущих финансовых годах, за исключением применения Банком новых подходов к оценке уставного капитала и наращенных процентных доходов и расходов.

При выходе участника общества из общества его доля переходит к обществу с момента подачи заявления о выходе из общества, и при этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли. В связи с этим в целях МСФО уставный капитал общества классифицируется как финансовое обязательство и отражается по статье «Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью».

Наращенные процентные доходы и расходы включаются в балансовую стоимость активов и обязательств.

Примечание 4. Учет инфляции

Международные органы бухгалтерского учета и финансовой отчетности пришли к заключению, что с 1 января 2003 г. Российская Федерация перестала соответствовать критериям МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Так как показатели, характеризующие экономику Российской Федерации, указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 г. Банк не применял МСФО 29 к текущим отчетным периодам и ограничился отражением совокупного влияния на неденежные статьи финансовой отчетности по 31 декабря 2002г. По данным Росстата, показатель инфляции составил 2,5 % в годовом выражении (за 2016г. – 5,4%).

Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, имевшие место до 31 декабря 2002 г. были пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости до 31 декабря 2002 г. включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации признаются исходя из пересчитанной стоимости неденежных активов и обязательств.

Примечание 5. Принципы учетной политики

5.1. Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и принципа непрерывности деятельности, т.е. с учетом того, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Бухгалтерский учет операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности полноты учета и отчетности.

Банк составляет финансовую отчетность по МСФО на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации. Трансформация осуществляется в три этапа:

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями МСФО;
- определение перечня необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытках для составления отчетности;
- расчет суммы выбранных корректировок.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется 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 международных стандартов финансовой отчетности не агрегируются.

5.2. Валюта отчетности

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Цифры представляются в тысячах российских рублей (сокращенно «тыс. руб.»).

5.3. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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.

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 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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового

актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

5.5. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва от обесценения. Убытки от

обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

5.6. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- 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 этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

5.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", отражаются в составе кредитов банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства включают наличные деньги в кассе и остатки на корреспондентских счетах Банка. Банк осуществляет постоянный контроль финансового состояния банка-корреспондента, оцениваемого в соответствии с разработанной методикой. В случае, если возникают ограничения по использованию денежных средств на счетах банков-корреспондентов, то денежные средства отражаются в составе статьи «Средства в других банках».

5.8. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они

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

5.9. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать

данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.) Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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.

5.11. Кредиты клиентам

В соответствии с кредитной политикой Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц. В зависимости от сроков погашения, кредиты делятся:

- краткосрочные – срок погашения до одного года;
- долгосрочные – срок погашения больше года.

Изначально, предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму переданных заемщику денежных средств. Краткосрочные кредиты и в дальнейшем отражаются по справедливой стоимости, а кредиты, предоставленные на срок более одного календарного года, учитываются в сумме амортизированных затрат. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита. Амортизированные затраты – это стоимость финансового актива или обязательства, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание в связи с обесценением или безнадёжной задолженностью.

Долгосрочные кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк не участвует в предоставлении синдицированного кредита.

5.12. Резерв под обесценение кредитного портфеля

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Объектом формирования резерва является ссудный портфель с учетом всех статей активов, несущих кредитный риск:

- кредиты, межбанковские депозиты, векселя;
- гарантии, аккредитивы.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур по взысканию кредита и определению суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту

строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля" в отчете о прибылях и убытках.

Следует иметь в виду, что при оценке суммы резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО действуют следующие ограничения:

- не допускается применение правил, установленных национальным законодательством, необходимым отдельный расчет, определяющий уровень риска по кредитам и соответствующий размер резервов;
- не допускается использование скрытых резервов посредством избыточных корректировок стоимости или завышения создаваемого резерва;
- не допускается создание необоснованного общего резерва под обесценение кредитного портфеля.

Следует принимать во внимание, что оценка обесценения кредитного портфеля включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

5.13. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

5.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся

в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке “Доходы по дивидендам” в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

5.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются 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.

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 (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). 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 включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

5.16. Основные средства

Основные средства — это материальные активы, которые используются Банком для производства или оказания услуг, для сдачи в аренду или для административных целей и предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

Объект основных средств признается, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит в будущем связанные с объектом экономические выгоды;
- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- стоимость объекта составляет не менее 100 тыс. руб.

Активы, не приносящие в будущем экономических выгод, или, стоимость которых составляет менее 100 тыс. руб., должны быть реклассифицированы в прочие активы.

При переходе на МСФО Банк в качестве предполагаемой стоимости воспользовался данными о справедливой стоимости основных средств на дату перехода, а также (по отдельным видам основных средств) данными о переоцененной стоимости.

Справедливой стоимостью основных средств Банк признал их первоначальную стоимость (за минусом накопленного износа), проиндексированную к покупательной способности российского рубля.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую стоимость, по которой Банк рассчитывает реализовать объект основного средства.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства Банка, относится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Объекты основных средств, находящиеся на реконструкции, не подлежат переоценке.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их несения.

Последующие затраты по основным средствам признаются в качестве актива только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов, а именно:

- модификация объекта основных средств, увеличивающая срок его полезной работы, включая повышение его мощности;
- усовершенствование деталей и узлов машин для достижения значительного улучшения качества обрабатываемой информации;
- внедрение новых процессов обслуживания операций Банка, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

Все прочие последующие затраты признаются как расходы периода, в котором они были понесены.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности. Затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей в том периоде, в котором они были понесены.

Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

5.17. Амортизация

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

Категория основных средств	Годовая норма амортизации
Объекты недвижимого имущества	2%
Автомобили	20%
Компьютерная техника и оргтехника	33%
Офисная мебель и предметы интерьера	20%
Прочее оборудование	10-20%

Улучшение арендованного имущества	100%
Нематериальные активы	25%

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с месяца принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

5.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5.19. Заемные средства

Заемные средства включают:

- средства, привлеченные от клиентов в виде депозитов и вкладов;
- остатки на расчетных и текущих счетах клиентов;
- межбанковские кредиты и др.

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств).

В дальнейшем заемные средства сроком погашения более одного календарного года отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и основные платежи, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от приобретения обязательств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от приобретения обязательств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих заимствований корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от возникновения, и соответствующие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

5.20. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Доли участников Банка, как финансовый инструмент в отчете о финансовом положении Банка, определяется его содержанием, а не юридической формой. Данное финансовое обязательство дает право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

5.21. Собственные доли Банка, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает доли уставного капитала, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

5.22. Дивиденды

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчете о движении собственных средств до момента утверждения их общим годовым собранием участников Банка. Дивиденды от-

ражаются в собственных средствах учредителей в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в отчетности и раскрываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется из суммы чистой прибыли текущего года на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

5.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности должны отражаться расходы (возмещение) по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Налоговая база для расчета налога на прибыль определяется как разница между доходами и расходами.

В целях налогообложения все доходы Банка, точно также как и расходы делятся на три категории:

- доходы (расходы) от реализации;
- внереализационные доходы (расходы);
- доходы (расходы), не учитываемые для налогообложения.

Расходы по уплате налога (возмещение налога) объединяют в себе:

- текущий расход по уплате налога (текущее возмещение налога);
- отложенный расход по налогу (отложенное возмещение налога).

Текущие налоги – это сумма налога на прибыль к уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка, учитываемого при налогообложении) за отчетный период.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые обязательства складываются из сумм налогов на прибыль, которые подлежат уплате в будущие периоды в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под *отложенными налоговыми требованиями* (активами) подразумеваются суммы уплаченных налогов на прибыль, которые можно получить обратно в будущих периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее неиспользованных убытков;
- неиспользованных льгот, переплаченного налога.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

При определении отложенных налогов применяется *балансовый подход*. По каждой статье активов и обязательств рассчитывается разница между балансовой оценкой и налоговой базой.

Отложенные налоговые обязательства и требования оцениваются в сумме, рассчитанной на основе использования налоговых ставок, которые будут действовать в периоде, когда требование будет реализовано, а обязательство погашено, если такие ставки не известны, то применяются действующие на отчетную дату.

Текущие и отложенные налоги признаются как доходы или расходы и включаются в расчет чистой прибыли или убытка за период.

Налоговые требования и обязательства должны представляться в отчете о финансовом положении отдельно от других активов и обязательств. Кроме того, они должны отделяться от текущих налоговых требований и обязательств. Не следует также отождествлять отложенные налоговые требования и обязательства с краткосрочными активами и обязательствами

5.24. Отражение доходов и расходов

В соответствии с МСФО определение дохода включает в себя выручку и прочие доходы.

Выручка – это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности Банка, приводящее к увеличению капитала, иному, не связанному с взносами участников.

Прочие доходы – иные, чем выручка, статьи, которые отвечают определению дохода. При этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности Банка. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Выделение в отчетности прочих доходов обосновано тем, что информация о них важна для принятия экономических решений.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками Банка.

Согласно МСФО определение расходов включает расходы, возникающие в процессе деятельности Банка, а также убытки.

Убытки – другие статьи, которые подходят под определение расходов, при этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности Банка (убытки от стихийных бедствий, реализация основных средств и т.д.)

Убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Убытки могут быть отражены в отчетности за вычетом соответствующего дохода.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Признание доходов и расходов по методу начисления базируется на предположении непрерывности деятельности Банка.

Если услуга оказана (реализация произведена) в текущем отчетном периоде, то доходы признаются в том же периоде. Поступление денег за оказанную услугу ожидается в будущих отчетных периодах и отражается на счете «Расчеты с прочими дебиторами».

Признание затрат производится по принципу соотношения. Согласно этому принципу признание затрат может быть осуществлено одним из трех способов:

- затраты ставятся в соответствие полученной выручке;
- затраты признаются в периоде, в котором они произведены (арендная плата, плата за электроэнергию);
- затраты, не приносящие выгоды в будущем, списываются в том периоде, когда это обнаружилось (например, при закрытии проекта необходимо списать все понесенные расходы).

Применение концепции соотношения не допускает признания в отчете о финансовом положении статей, которые не отвечают определению активов и обязательств.

5.25. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. За 31.12.2016 г. официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США, 74, 5595 руб. за 1 фунт и 63,8111 рублей за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

5.26. Условные обязательства и активы

Условным считается такое обязательство Банка, которое возникло из прошлых событий хозяйственной жизни и подтвердится лишь тем, что в будущем произойдет или не произойдет одно или несколько неопределенных событий, неподконтрольных полностью руководству Банка. Такое обязательство классифицируется как возможное обязательство.

Кроме этого, условным обязательством признается текущее обязательство или реальное, которое возникло из прошедших событий, но не признается в финансовой отчетности по одной из следующих причин:

- отсутствует вероятность того, что исполнение данного обязательства повлечет за собой отток ресурсов, способных приносить Банку экономические выгоды;
- величина данного обязательства не может быть измерена с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства могут возникать из незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств, в которых Банк выступает истцом или ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды. Они могут возникнуть из гарантий, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и других видов обеспечений обязательств, выданных до отчетной даты в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили. Кроме того, к условному обязательству Банка относится обязательство предоставить денежные средства на возвратной основе (открытие кредитной линии).

Условные обязательства должны постоянно оцениваться для установления того, является ли вероятной необходимость оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду. Если становится вероятным, что для урегулирования условного обязательства потребуется отток ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду, то требуется создание резерва в финансовой отчетности в том периоде, в котором появляется данная отчетность (за исключением чрезвычайно редких случаев, когда надежная оценка не может быть сделана).

В бухгалтерском учете условные обязательства не признаются. При раскрытии сведений об условных обязательствах Банк исходит из требований существенности.

Если представляется возможным оценить условное обязательство, то величина его определяется ответственным лицом в денежном выражении на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных обязательств, а в отдельных случаях – исходя из мнения независимых экспертов. При этом во внимание принимают всю совокупность информации, доступной до даты подписания финансовой отчетности.

В процессе расчета суммы каждого условного обязательства необходимо учитывать и принимать во внимание все связанные с ним риски и неопределенности, поскольку действие этих факторов может привести к увеличению размера обязательств.

Условный актив – это возможный актив, который возникает из прошлых событий, и существование которого подтверждено только тем, что в будущем произойдет или не произойдет одно или несколько неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Банка.

Условные активы не признаются в бухгалтерском учете. Принятие их к учету может привести к признанию доходов, которые бы никогда не были реализованы в притоке денежных средств или иного имущества. Если получение дохода совершенно очевидно, то связанный с ним актив не является условным и должен быть принят к учету.

Условные активы должны оцениваться непрерывно для того, чтобы обеспечить соответствующие изменения событий в финансовой отчетности за тот период, в котором произошли изменения. Если становится ясно, что ожидается поступление экономических выгод, то актив и соответствующий доход признаются в финансовой отчетности.

5.27. Резервы по условным обязательствам

Резерв отражаются в отчетности только в тех случаях, когда:

- Банк имеет текущее обязательство (правовое или традиционное) в результате прошедшего события;
- вероятно, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономическую выгоду;
- может быть получена достоверная оценка величины обязательства.

Если какое-то обязательство Банка отвечает этим трем критериям одновременно, то в бухгалтерском учете резервируются соответствующие суммы и отражаются в отчете о финансовом положении. Когда обязанности Банка не отвечают этим трем критериям или отвечают лишь одному, двум критериям, резервы не создаются. Амортизация и корректировки балансовой стоимости не считаются резервами.

В деятельности Банка резервы используются исключительно для осуществления расходов и платежей, под которые изначально были созданы. Наилучшей оценкой затрат, необходимых для погашения текущего обязательства, является сумма, которую Банк уплатил бы для того, чтобы урегулировать обязательство на отчетную дату или передать его третьей стороне на эту дату.

5.28. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля и здание) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении арендатора по договору аренды, с целью получения арендных платежей, но не для использования в производстве, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

5.29. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости, а в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

5.30. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

5.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонд обязательного медицинского страхования РФ производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

5.32. Обязательства по уплате страховых взносов

Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. Банк производит взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонд обязательного медицинского страхования РФ в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанными фондами.

5.33. 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.

5.34. Уровень существенности

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей. Для целей составления финансовой отчетности существенными признаются статьи (элементы финансовой отчетности), размер которых превышает 2 % от собственных средств Банка (за 31.12.2018г. – 453 758 тыс. руб.). При этом необходимо учитывать важность отдельных показателей, которые могут быть значимыми для пользователей финансовой отчетности.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Наличные средства	151 014	129 110
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	22 641	96 738
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	51 919	39 198
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях		
Счета участников РЦ ОРЦБ		
Резерв на возможные потери – технические овердрафты	(14)	(13)
Итого денежных средств и их эквивалентов	225 560	265 033

Остатки денежных средств в сумме 225 560 тыс. руб. за 31.12.2017 г. не включают сумму 12 802 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Примечание 7. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

	2017г.	2016г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 218	193 446
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи		

В 2017г. Кредитная организация утвердила план продажи долгосрочных активов. Кредитная организация проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2017г.	(тыс. руб.) 2016г.
Корпоративные облигации	4 576	4 588
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	4 576	4 588
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	4 576	4 588

За 31.12.2017 г. на балансе Банка имелись облигации Внешэкономбанка 10 серии В-4-10-00004-Т и 9 серии В-4-09-00004-Т на сумму 4 576 тыс. руб. Финансовые активы Банка, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости, которая определяется по стоимости приобретения за минусом созданного резерва. Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения (с учетом начисленных процентных доходов), за 31.12.2017 г.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	(тыс.руб.) Справедливая стоимость	
			за 31.12.2017г.	за 31.12.2016г.
Облигации Внешэкономбанка 10 серии В-4-10-00004-Т	Денежное посредничество прочее	РФ	1 026	1 026
Облигации Внешэкономбанка 9 серии В-4-09-00004-Т	Денежное посредничество прочее	РФ	2 031	2 038
Облигации Внешэкономбанка 9 серии В-4-09-00004-Т	Денежное посредничество прочее	РФ	1 519	1 524
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения			4 576	4 588

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017	(тыс. руб.) 2016
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	17 751	17 690
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 751	17 690

За 31.12.2017 г. на балансе Банка числились финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 17 751 тыс. руб. Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка (ПАО Московская биржа) является наилучшим способом для определения справедливой стоимости инструмента. Справедливая стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, не допущенных к торгам, признается равной их расчетной стоимости на дату определения стоимости чистых активов. Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31.12.2017 г.

(тыс.руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			за 31.12.2017г.	за 31.12.2016г.
Банк ВТБ (ПАО) (ao)	Денежное посредничество прочее	РФ	–	1
ПАО «ФСК ЕЭС» (ao)	Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	РФ	812	1 011
ПАО «Ростелеком» (ao)	Деятельность в области связи на базе проводных технологий	РФ	2 733	3 606
ПАО «Магнит» (ao)	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	РФ	–	873
ОАО «Сургутнефтегаз» (ao)	Добыча сырой нефти	РФ	–	1 546
ПАО «ЛУКОЙЛ» (ao)	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	РФ	1 494	2 914
ПАО «НК «Роснефть» (ao)	Добыча сырой нефти	РФ	–	2 000
ПАО «РусГидро» (ao)	Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	РФ	1 816	2 305
ПАО «Распадская» (ao)	Добыча угля и антрацита	РФ	–	358
ПАО «ГМК» Норильский никель» (ao)	Производство прочих цветных металлов	РФ	–	1 245
ПАО «НЛМК» (ao)	Производство листового холоднокатаного стального проката	РФ	–	1 831
ПАО «Северсталь» (ao)	Производство чугуна, стали и ферросплавов	РФ	1 787	–
ПАО «Аэрофлот» (ao)	Перевозка воздушным пассажирским транспортом, подчиняющимся расписанию	РФ	626	–
ПАО «ИнтерРАО» (ao)	Производство электроэнергии тепловыми электростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций	РФ	906	–
ПАО «НОВАТЭК» (ao)	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	РФ	1 012	–
ПАО Сбербанк	Денежное посредничество прочее	РФ	900	–
АО «Сбербанк Управление Активами» (ОПИФ акций Сбербанк - Природные ресурсы)	Вложения в ценные бумаги	РФ	2 366	–
АО «Сбербанк Управление Активами» (ОПИФ фондов Сбербанк - Америка)	Вложения в ценные бумаги	РФ	3 299	–
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			17 751	17 690

Примечание 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

	2017	(тыс. руб.) 2016
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 022 586	706 022
Кредитование субъектов малого предпринимательства	32 664	37 927
Кредиты негосударственным организациям	535 681	614 928
Кредиты государственным организациям		
Итого кредитов	1 590 931	1 358 877
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(309 230)	(210 084)
Итого кредитов клиентам	1 281 701	1 148 793

Наибольшую долю в кредитном портфеле Банка за 31.12.2017г. занимают кредиты физическим лицам – 64 % (за 31.12.2016г. – 52 %).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		(тыс. руб.) 2016	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство	87 195	6,80	106 378	9,26
Обрабатывающая промышленность	33 445	2,61	9 950	0,87
Предприятия торговли	65 947	5,15	103 279	8,99
Строительство	192 299	15,00	211 740	18,43
Частные лица	821 395	64,09	526 347	45,82
Прочие	81 420	6,35	191 099	16,63
Итого кредиты клиентам	1 281 701	100	1 148 793	100

За 31.12.2017 г. Банк имеет 14 заемщиков с суммой выданных им кредитов свыше 2 % от собственных средств Банка, выданных под нерыночный процент и на срок свыше года. Совокупная сумма этих кредитов на отчетную дату составляет 203 695 тыс. руб.

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках были отражены доходы в сумме 36 989 тыс.руб., связанные с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных.

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля по категориям, изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и просроченной задолженности.

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
1 категория	19 624	74 082
2 категория	130 934	189 137
3 категория	618 118	586 800
4 категория	471 767	294 525
5 категория	41 258	4 249
Итого задолженность:	1 281 701	1 148 793
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря:		
1 категория	(0)	(0)
2 категория	(6 621)	(8 156)
3 категория	(122 225)	(68 672)
4 категория	(47 704)	(20 711)
5 категория	(132 680)	(112 545)
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля:	(309 230)	(210 084)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение отчетного периода:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты государственным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016 г.	127 244	0	82 840	0	210 084
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	106 288	323	(7465)	0	99 146
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017 г.	233 532	323	75 375	0	309 230

Примечание 11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не осуществлял инвестиции в ассоциированные организации в течение 2017г.

Примечание 12. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	750	24 387
Расчеты с внебюджетными фондами	1 886	3 337
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Активы, переданные в доверительное управление	0	5 315
Внеоборотные запасы, инвентарь, объекты, непризнанные основными средствами	515	179
Драгоценные металлы и монеты	2 666	4 669
Брокерские операции с ценными бумагами	0	0
Требования Банка по прочим операциям	4891	78
Итого прочих активов	10 708	37 965

Примечание 13. Средства в других банках

	2017	2016
Межбанковский кредит	30 010	25 000
Требования банка по получению процентов от ОАО АКБ «Связь-Банк» за остаток на корреспондентском счете	0	39
Страховой депозит (ОАО Банк «Уралсиб»)	400	(89)
Прочие размещенные средства в других кредитных организациях	5 762	4 125
Депозиты в Банке России		
Итого средств в других банках	36 172	29 075

Примечание 14. Основные средства

Категории основных средств	(тыс. руб.)					
	Первоначальная стоимость		Накопленная амортизация по МСФО		Остаточная стоимость по МСФО	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Объекты недвижимого имущества	160 160	188 927	(38 175)	(25 773)	121 985	163 154
Транспортные средства	2 885	2 885	(1 892)	(1 380)	993	1 505
Компьютерная и оргтехника	6 635	6 332	(6 324)	(6 140)	311	192
Офисная мебель и предметы интерьера	3 710	5 105	(3 574)	(5 048)	136	57
Прочее оборудование	47 607	47 726	(43 976)	(41 038)	3 631	6 688
Улучшения арендованного имущества	19 503	19 503	(19 503)	(19 503)	0	0
Основные средства - земля	23 819	377			23 819	377
Незавершенное строительство	1 189	1 189			1 189	1 189
Незавершенные капитальные затраты	0	0			0	0
Итого	265 508	272 044	(113 444)	(98 882)	152 064	173 162

Балансовая стоимость основных средств на отчетную дату составила 265 508 тыс. руб.

Накопленная амортизация составила 113 444 тыс. руб. Резерв на возможный потери по основным средствам отсутствует. Итого накопленная амортизация по основным средствам составляет 113 444 тыс. руб. Итого остаточная стоимость составит 152 064 тыс. руб.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств за 2016г. и 2017г.

(тыс. руб.)			
Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
Остаток за 31.12.2015г.	320 367	(115 432)	204 935
Приобретение ОС и НМА	928	X	928
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	(49 251)	33 391	(15 860)
Переоценка основных средств	-	-	-
Амортизационные отчисления в течение периода и резерв	X	(17 591)	(17 591)
Остаток за 31.12.2016г.	272 044	(99 632)	172 412
Приобретение ОС и НМА	46 671	X	46 671
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	(102 329)	4 981	(97 348)
Переоценка основных средств	49 122	(16 390)	32 732
Амортизационные отчисления в течение периода и резерв	X	(2 403)	(2 403)
Остаток за 31.12.2017г.	265 508	(113 444)	152 064

В соответствии с МСФО 16 в качестве объектов основных средств за 31.12.2016 г. не признаны объекты на сумму 36 047 тыс. руб., в т.ч. в связи:

	(тыс. руб.)
- непроизводственным назначением объектов	2 466
- полным износом	33 581
Итого	36 047

В качестве объектов основных средств за 31.12.2017 г. не признаны объекты на сумму 62 781, тыс. руб. (в т.ч. 1 266 тыс. рублей по объектам непроизводственного значения), в связи с полным износом.

Примечание 15. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017	(тыс. руб.) 2016
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Накопленная амортизация	0	0
Приобретения	280 321	0
Выбытие инвестиционной недвижимости		
Амортизация	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	280 321	0
Накопленная амортизация	0	0

Банк в 2017 г. предоставлял в аренду нежилые помещения и земельные участки 18 арендаторам (юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям), сумма арендных платежей за отчетный период составила 1 206 тыс. рублей (за 2016г.- 85 тыс. рублей.)

Примечание 16. Средства других банков

По состоянию на 01.01.2018г. средства других банков отсутствуют.

Примечание 17. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
<i>Некоммерческие общественные организации</i>		
1.1. Текущие/расчетные счета	4 074	5 695
1.2. Срочные депозиты	0	0
<i>Прочие юридические лица</i>		
2.1. Текущие/расчетные счета	217 770	120 161
2.2. Срочные депозиты	9 610	3 000
<i>Физические лица</i>		
3.1. Текущие/счета до востребования	230 939	230 839
3.2. Срочные вклады	1 153 583	1 108 547
Итого средств клиентов	1 615 976	1 468 242

Анализ средств клиентов по структуре валют за 31.12.2017г. представлен в Примечании 27 .

За 31.12.2017г. балансовая стоимость средств клиентов в полной степени отражает их справедливую стоимость. Наибольшую долю средств клиентов за 31.12.2017г. занимают срочные вклады физических лиц – 71 % (за 31.12.2016г. – 76 %).

В целом, средства клиентов в 2017 году увеличились на 10 %.

Примечание 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2017г. долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

Примечание 19. Прочие обязательства

руб.)	(тыс.	
	2017	2016
Кредиторская задолженность	33 314	2 100
Налоги к уплате	3 870	3 549
Неиспользованные отпуска	4 282	0
Другие краткосрочные вознаграждения работникам	1 256	4 151
Прочее	136	7 970
Итого прочих обязательств	42 858	17 770

Примечание 20. Доли участников Банка

За 31.12.2017 г. размер обязательства Банка перед своими участниками составляет 169 000 тыс. руб. В составе участников Банка состоит 15 лиц, среди которых доли распределены следующим образом:

- 2 юридических лица – 34 170 тыс. руб. (20,22%);
- 12 физических лиц – 119 620 тыс. руб. (70,78 %);
- доля принадлежащая обществу- 15 210 тыс. руб.(9,00%)

За 31.12.2016 г. размер обязательства Банка перед своими участниками составляет 169 000 тыс. руб. В составе участников Банка состоит 15 лиц, среди которых доли распределены следующим образом:

- 2 юридических лица – 34 170 тыс. руб. (20,2%);
- 13 физических лиц – 134 830 тыс. руб. (79,8 %).

Примечание 21. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в Резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В случае наличия убытка от деятельности убыток может быть покрыт за счет средств Резервного фонда. За 31 декабря 2017 г. сумма нераспределенной прибыли Банка составила – 74 497 тыс. руб. По РПБУ сумма прибыли составляет 12 802 тыс. руб. За 31 декабря 2016 г. сумма нераспределенной прибыли Банка составляла – 96 975 тыс. руб., а по РПБУ – 609 тыс. руб.

Чистая прибыль, полученная Банком за отчетный период, составил 22 478 тыс. руб., (чистый убыток за 2016 год – 67 426 тыс. руб.)

Примечание 22. Процентные доходы и расходы

	2017	(тыс. руб.) 2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	193 494	125 112
Корреспондентские счета в других банках	254	253
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	2 968	2 266
Прочие долговые обязательства	484	472
Итого процентных доходов	197 200	128 103
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(94 942)	(52 292)
Срочные депозиты юридических лиц	(681)	(1 007)
Межбанковские кредиты	(998)	(1 483)
Прочие	(145)	(43)
Итого процентных расходов	(96 766)	(54 825)
Чистые процентные доходы	100 434	73 278

Основную часть процентных доходов (98%) составляют доходы, полученные от предоставления кредитов клиентам. Около 95 % всех процентных расходов в 2017 г. приходится на проценты, уплаченные по срочным вкладам физических лиц.

Примечание 23. Комиссионные доходы и расходы

	2017	(тыс. руб.) 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	11 483	11 753
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочие	8 333	10 752
Комиссия от переводов денежных средств	25 329	17 925
Итого комиссионных доходов	45 145	40 430
Комиссионные расходы		
За операции с валютными ценностями	(163)	(230)
За расчетно-кассовое обслуживание	(5 897)	(5 868)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 401)	(6 123)
Прочие	(2 707)	(2 173)
Итого комиссионных расходов	(19 164)	(14 394)
Чистый комиссионный доход	25 981	26 036

Значительную долю комиссионных доходов за отчетный период составляют доходы, полученные в виде комиссии за услуги по переводам денежных средств (56 %). Общая сумма комиссионных доходов увеличилась по сравнению с 2016г. на 12 %, чистый комиссионный доход за 2017 г. незначительно уменьшился.

Примечание 24. Операционные доходы и расходы

	2017	(тыс. руб.) 2016
Штрафы, пени, неустойки полученные	104	55
Доходы по консультационным и информационным услугам	120	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 460	1 497
Доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	2 704
Доходы от участия в капитале других организаций	0	0
Дивиденды	808	853
Прочее	58 054	17 799
Итого операционных доходов	60 546	22 908
Расходы на персонал	(66 643)	(71 094)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(30 757)	(7 684)
Амортизация основных средств	(1214)	(18 499)
Профессиональные услуги	(0)	(0)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 776)	(6 291)
Административные расходы	(40 863)	(44 590)
Реклама и маркетинг	(770)	(0)
Прочее	(34 466)	(17 744)
Итого операционных расходов	(180 489)	(165 902)

Примечание 25. Налог на прибыль

руб.)	2017	(тыс. 2016
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 305)	(20 463)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	7 065	6 639
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5 760	(13 824)

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

В результате всех корректировок, произведенных за счет прибыли отчетного периода, возникло отложенное налоговое обязательство в размере 7 065 тыс. руб. (за 2016 г. Отложенное налоговое обязательство – 6 639 тыс. руб.).

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо

резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	МСФО	Налоговая база по РСФО	Разница	Тип разницы	Отложенный налоговый актив / обяза- тельство
Амортизация основных средств	16 841	12 767	4 074	врем.	815
Списание подотчетных сумм	463		(463)	врем.	(93)
Списание инвентаря	210		(210)	врем.	(42)
Реклассификация дебиторской задолженности	620		(620)	врем.	(124)
Расходы будущих периодов	654		(654)	врем.	(131)
Резервы по условным обязательствам и прочим активам	272		272	врем.	54
Признание НДС в стоимости основных средств	118		118	врем.	24
Кредиты клиентам	37 190		(37 190)	врем.	(7 438)
Резерв под обесценение Кредитов	33 888	32 412	1 476	врем.	295
Итого	90 256	45 179	33 197	20 %	(6 639)

Временные разницы за 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	МСФО	Налоговая база по РСФО	Разница	Тип разницы	Отложенный налоговый актив / обяза- тельство
Амортизация основных средств (нарастающим итогом)	113 444	118 684	5 240	врем.	1 048
Списание подотчетных сумм	458		(458)	врем.	(92)
Списание инвентаря	254		(254)	врем.	(51)
Реклассификация дебиторской задолженности	1 051		(1 051)	врем.	(210)
Расходы будущих периодов	644		(644)	врем.	(129)
Резервы по условным обязательствам и прочим активам	440		440	врем.	88
Признание НДС в стоимости основных средств	53		53	врем.	11
Кредиты клиентам	40 328		(40 328)	врем.	(8 066)
Резерв под обесценение Кредитов	14 022	12 344	1 678	врем.	336
Итого	170 694	131 028	(35 324)	20 %	(7 065)

Примечание 26. Дивиденды

В 2017г. дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Примечание 27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

В организационной структуре Банка выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

- Наблюдательный совет определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы «БУМ-БАНК», ООО, стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления Банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками;

- Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рисковые операции;

- Ресурсно-Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, рассматривает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций;

- Служба по управлению рисками осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка;

- Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Банка о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск.

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

Для минимизации кредитных рисков Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимит выдачи кредитов структурными подразделениями (дополнительными и операционными офисами);
- лимит кредитования по вопросу принятия окончательного решения на выдачу кредита Ресурсно-Кредитным Комитетом, Правлением Банка и Наблюдательным советом;
- лимит кредитного риска на собственников и их аффилированных лиц.

С целью регулирования кредитных рисков Банком рассчитываются нормативы максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального разме-

ра крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (Н9.1) и инсайдерам (Н10.1).

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск изменения дохода Банка или стоимости его активов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного, фондового и процентного рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала. Оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Система управления фондовым и валютным риском включает в себя следующие разделы:

- установление лимитов по вложениям в ценные бумаги;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- оценка возможных потерь при неблагоприятном изменении рыночной стоимости ценных бумаг;
- оценка валютного риска по валютным операциям;
- ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день;
- анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на начало года и за 31.09.2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

За 31.12.2016 г. позиция Банка по валютам составила:

	(тыс. руб.)						
	Рубли	Доллары США	Евро	Юа- ни	Фунты	Золо- то	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	196 097	44 101	20 623	217	1 746	2 249	265 033
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 640						10 640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193 446						193 446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 690						17 690
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 588						4 588
Средства в других банках	29 075						29 075
Кредиты клиентам	1 148 793						1 148 793
Итого активов	1 600 329	44 101	20 623	217	1 746	2 249	1 669 265
Обязательства							
Средства других банков							
Средства клиентов	(1 413 458)	(33 542)	(21 240)		(2)		(1 468 242)
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Итого обязательств	(1 413 458)	(33 542)	(21 240)		(2)		(1 468 242)
Чистая балансовая позиция	186 871	10 559	(617)	217	1 744	2 249	210 023
Обязательства кредитного характера							
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам							

За 31.12.2017 г. позиция Банка по валютам составила:

	(тыс. руб.)						
	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Фун- ты	Итого	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	175 671	31 563	17 896	232	198	225 560	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 802					12 802	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 751					17 751	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 576					4 576	
Средства в других банках	31 335	4 493	344			36 172	

Кредиты клиентам	1 281 701					1 281 701
Итого активов	1 523 836	36 056	18 240	232	198	1 578 562
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	1 563 231	32 429	20 305		2	1 615 967
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Итого обязательств	1 563 231	32 429	20 305	0	2	1 615 967
Чистая балансовая позиция	(39 395)	3 627	(2 065)	232	196	(37 405)
Обязательства кредитного характера	(40)					(40)
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	(40)					(40)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности связан с возможным снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Целью управления риском потери ликвидности является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Управление ликвидностью осуществляется Ресурсно-кредитным комитетом, Правлением Банка на основании заключений и рекомендаций Сектора управления финансовыми потоками (Казначейства). Сектор Казначейства в процессе управления риском потери ликвидности осуществляет:

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям. Значения нормативов ликвидности по состоянию на отчетную и внутриквартальные даты представлены ниже:

	Норматив мгновенной ликвидности Н2	Норматив текущей ликвидности Н3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4
31.12.16	73.59	65.77	80.80
31.01.17	90.64	77.72	82.52
28.02.17	85.39	72.28	79.84
31.03.17	51.96	68.19	82.32
30.04.17	60.27	61.01	70.69
31.05.17	60.32	61.96	63.89
30.06.17	54.88	72.68	67.75
31.07.17	61,22	81,76	71,86
31.08.17	64,14	72,45	70,30
30.09.17	56,76	66,11	70,67
31.10.17	67,82	56,77	65,91
30.11.17	61,62	58,49	61,12
31.12.17	56,80	52,30	60,00

Ниже приведен сравнительный анализ распределения активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения, за 31.12.2016г. и за 31.12.2017г. Однако, некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

За 31.12.2016 г. позиция Банка по ликвидности представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	На неопред. срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквив-нты	263 033					263 033
Обязательные ре- зервы на счетах в ЦБ РФ	10 640					10 640
Финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	193 446					193 446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через при-	17 690					17 690

быль или убыток

Финансовые активы,

удерживаемые до
погашения

4 588

4 588

Средства в других
банках

29 075

29 075

Кредиты клиентам

38 861

79 065

47 147

983 720

1 148 793

Итого активов

552 745

79 065

47 147

983 720

4 588

1 667 265

Обязательства

Средства других
банков

Средства клиентов

(483 198)

(723 343)

(248 154)

(13 547)

(1 468 242)

Выпущенные долго-
вые ценные бумаги

Итого обязательств

(483 198)

(723 343)

(248 154)

(13 547)

(1 468 242)

Собственные сред-
ства

(407 663)

(407 663)

**Итого обязательств
и собственных
средств**

(890 861)

(723 343)

(248 154)

(13 547)

(1 875 905)

**Чистый разрыв
ликвидности**

(338 116)

(644 278)

(201 007)

970 173

4 588

(208 640)

**Совокупный раз-
рыв ликвидности**

(338 116)

(982 394)

**(1 183
401)**

(213 228)

(208 640)

За 31.12.2017 г. позиция Банка по ликвидности представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопред. срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	225 560					225 560
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 802					12 802
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	17 751					17 751
Финансовые активы, удерживаемые до по- гашения					4 576	4 576
Средства в других банках	36 172					36 172

Кредиты клиентам	37 264	47 096	42 836	1 154 505	1 281 701
Итого активов	329 549	47 096	42 836	1 154 505	1 578 562
Обязательства					
Средства других банков					
Средства клиентов	533 564	583 604	407 760	91 039	1 615 967
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Итого обязательств	533 564	583 604	407 760	91 039	1 615 967
Собственные средства	453 853				453 853
Итого обязательств и собственных средств	987 417	583 604	407 760	91 039	2 069 820
Чистый разрыв ликвидности	(657 868)	(536 508)	(364 924)	1 063 466	(491 258)
Совокупный разрыв ликвидности	(657 868)	(1 194 376)	(1 559 300)	(495 834)	(491 258)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для расчета процентного риска Банк использует метод гэп-анализа.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого убытка/чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария увеличения или уменьшения на 200 базисных пунктов, может быть представлен за 31.12.2017 года следующим образом:

	(Тыс. руб)
	Чистый убыток/чистая прибыль
Увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(13 077)
Уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов	13 077

Географический риск. Банк не подвергается этому виду риска, так как все операции производятся с российскими контрагентами, активы и обязательства Банка находятся в пределах РФ.

Примечание 28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Налогообложение.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой нало-

говых органов выносить произвольные суждения по вопросам деятельности налогоплательщиков, 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.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. По мнению руководства Банка вероятность возникновения убытков по результатам проверок невелика. Соответственно по потенциальному налоговому обязательству резерв не сформирован.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Ниже представлены обязательства кредитного характера Банка за 31.12.2017 г.

	(тыс. руб.)	
	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	0	
Неиспользованные кредитные линии	40	
Гарантии выданные	0	0
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	
Итого обязательств кредитного характера	40	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

За 31 декабря 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в ЦБ РФ – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Кредиты клиентам - Для данного актива балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость, кроме части кредитов, выданных на срок более 1 года под нерыночный процент и которые превышают 2% от капитала, которые учитываются по дисконтированной стоимости.

Средства клиентов – За 31.12.2017 г. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись только по рыночным ставкам.

Ниже представлена таблица по операциям со связанными сторонами за 31.12.2017 г.

(тыс.

руб.)

Наименование	2017	2016
Остатки на расчетных, депозитных (вкладных) счетах		
- членов Наблюдательного Совета Банка	(487)	(1 063)
- членов Правления Банка	(154)	(809)
- членов семей управляющего персонала		(24)
- прочие компании, контролируемые владельцами или ключевым управленческим персоналом	(146)	(211)
- ассоциированные (зависимые) компании	(5)	(10)
Остаток ссудной задолженности по кредитам		
- членов Наблюдательного Совета Банка		1 213
- членов Правления Банка		1 956
- ассоциированные (зависимые) компании	21	
- прочие компании, контролируемые владельцами или ключевым управленческим персоналом	26	
- прочим крупным акционерам		5790
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, полученные от		
- членов Наблюдательного Совета Банка	12	
- членов Правления Банка		
- прочим крупным акционерам		13
- прочие компании, контролируемые владельцами или ключевым управленческим персоналом		17
- ассоциированные (зависимые) компании		3
Полученные проценты по выданным кредитам		
- членов Наблюдательного Совета Банка	-	70
- членам Правления Банка	-	87
- ассоциированные (зависимые) компании	-	
- прочим крупным акционерам	-	4 874
- прочим компаниям, контролируемым владельцами или ключевым управленческим персоналом	485	
Уплаченные проценты по привлеченным средствам от		
- членов Наблюдательного Совета Банка	107	(14)
- членов Правления Банка	39	(0,37)
- членов семей управляющего персонала	-	(0,004)
- прочих компаний, контролируемых владельцами или ключевым управленческим персоналом	-	(0,56)
Вознаграждения, выплаченные		
- членам Наблюдательного Совета Банка	(1062)	(936)
- членам Правления Банка	(267)	(315)
- членам семей управляющего персонала		

- прочим компаниям, контролируемым владельцами или ключевым управленческим персоналом		
- прочим крупным акционерам		

Примечание 31. Операционная аренда

Банк в 2017 г. арендовал нежилые помещения для организации работы филиалов, дополнительных, операционного офисов, установки банкоматов и терминалов.

Сумма расходов на операционную аренду за 31.12.2017г. составляет 9 859 тыс. руб. (за 31.12.2016г. составляет 15 747 тыс. руб.)

Примечание 32. Достаточность капитала

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимального уровня достаточности капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма капитала первого и второго уровня в соответствии с Базельским соглашением 1988 г.

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 2016 г. рассчитана следующим образом:

Наименование позиции	Сумма	Коэффициент взвешивания	(тыс. руб.) Активы / внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	129 110	0%	
Остатки на счетах в Банке России	96 738	0%	
Требования к банкам РФ сроком исполнения обязательств до 1 года	25 000	20%	5 000
Кредиты, дебиторская задолженность и прочие активы	1 186 691	100%	1 186 691
Гарантии выданные	0	100%	0
Кредитные линии с первоначальным сроком погашения свыше 1 года	0	50%	0
Кредитные линии первоначальным сроком погашения менее 1 года	67	0%	0

Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска 1 191 691

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 2017 г. рассчитана следующим образом:

Наименование позиции	Сумма	Коэффициент взвешивания	(тыс. руб.) Активы / внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	151 014	0%	0
Остатки на счетах в Банке России	22 641	0%	0
Требования к банкам РФ сроком исполнения обязательств до 1 года	30 000	20%	6 000
Кредиты, дебиторская задолженность и прочие активы	1 292 369	100%	1 292 369
Гарантии выданные	0	100%	0

Кредитные линии с первоначальным сроком погашения свыше 1 года	0	50%	0
Кредитные линии первоначальным сроком погашения менее 1 года	40	0%	0

Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска **1 298 369**

Ниже приведены расчеты коэффициентов достаточности капитала Банка; нормативные значения, установленные Базельским соглашением 1988 года, составляют соответственно 4% по достаточности капитала 1 уровня и 8% для общей суммы капитала.

	(тыс. руб.)	
	За 31.12.2017г.	За 31.12.2016г.
Капитал 1 уровня	398 313	391 045
Всего капитал	453 853	407 663
Активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	1 298 369	1 191 691
Достаточность капитала 1 уровня	30,68%	32,81%
Достаточность капитала	34,96%	34,21%

Примечание 33. События после отчетной даты

По итогам 2017 года событий после отчетной даты не выявлено.