

**Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк»
(акционерное общество)**



**Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

г. Новокузнецк, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года	11
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	12
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	13
Отчет об изменениях в собственном капитале	15
Примечания к финансовой отчетности.....	16
1. Основная деятельность Банка	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	17
3. Основы предоставления отчетности.....	19
4. Принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	45
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
7. Средства в других банках.....	46
8. Кредиты и дебиторская задолженность	47
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
10. Прочие активы	53
11. Основные средства и нематериальные активы.....	54
12. Инвестиционное имущество.	55
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»..	56
14. Средства других банков.....	57
15. Средства клиентов.....	57
16. Прочие обязательства	58
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	58
18. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	59
19. Управление капиталом и достаточность капитала	59
20. Процентные доходы и расходы	60
21. Комиссионные доходы и расходы.....	61
22. Операционные расходы	61
23. Налог на прибыль.....	61
24. Дивиденды.....	63
25. Управление рисками	63
26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	77
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	80
28. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	82
29. Операции со связанными сторонами.....	83
30. События после отчетной даты	84
31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	84

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)

Руководство АО «Кузнецкбизнесбанк» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние АО «Кузнецкбизнесбанк» по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале АО «Кузнецкбизнесбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в АО «Кузнецкбизнесбанк»;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении АО «Кузнецкбизнесбанк» и обеспечить соответствие финансовой отчетности АО «Кузнецкбизнесбанк» требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для сохранности активов АО «Кузнецкбизнесбанк»;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Советом директоров АО «Кузнецкбизнесбанк» 23 апреля 2018 года.

От имени Совета Директоров АО «Кузнецкбизнесбанк»

Председатель Правления

Ю.Н. Буланов

23 апреля 2018 года



Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова

23 апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублях)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	712 914	707 043
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	46 663	39 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	12 699	14 394
Средства в других банках	7	1 275 802	2 151 385
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 422 037	2 256 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 067 796	1 058 892
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	20 619	613
Основные средства	11	378 937	351 302
Нематериальные активы	11	8 605	6 854
Инвестиционное имущество	12	8 509	8 521
Текущие требования по налогу на прибыль	23	10 446	2 559
Отложенный налоговый актив	23	-	-
Прочие активы	10	19 297	40 921
Итого активы		7 984 324	6 639 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	6 773	17 781
Средства клиентов	15	5 949 834	5 113 909
Прочие обязательства	16	389 146	50 436
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	-	735
Отложенное налоговое обязательство	23	39 120	26 093
Итого обязательств		6 384 873	5 208 954
Уставный капитал	17	669 852	669 852
Эмиссионный доход	17	33 249	33 249
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		28 116	(16 635)
Фонд переоценки основных средств		78 198	37 433
Нераспределенная прибыль	18	790 036	706 510
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 599 451	1 430 409
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		7 984 324	6 639 363

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
23 апреля 2018 года

Председатель Правления



Главный бухгалтер

/С.А. Шигаурдинова /

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	20	640 262	599 347
Процентные расходы	20	(310 589)	(293 583)
Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы)		329 673	305 764
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		14 568	6 992
Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		344 241	312 756
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 695)	1 590
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 531	(1 226)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(812)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(63 325)	143 746
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		110 255	(105 443)
Комиссионные доходы	21	277 233	281 151
Комиссионные расходы	21	(92 827)	(86 320)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	724	8 411
Изменение резерва по прочим активам	10	399	(107)
Прочие операционные доходы		12 336	12 161
Чистые доходы (расходы)		590 872	565 907
Административные и прочие операционные расходы	22	(484 451)	(455 190)
Операционные доходы/(расходы)		106 421	110 717
Прибыль/(убыток) до налогообложения		106 421	110 717
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(14 903)	(9 334)
Прибыль (Убыток) за период		91 518	101 383
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		50 956	(599)
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств		(10 191)	120
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		40 765	(479)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		55 939	30 457
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 188)	(6 091)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		44 751	24 366
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		177 034	125 270

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
23 апреля 2018 года

Председатель Правления



Ю.Н. Буланов

Главный бухгалтер

/С.А. Шигаутдинова /

Примечания на страницах 14-91 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

(в тысячах рублей)

	При меча ние	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Проценты полученные		611 331	617 780
Проценты уплаченные		(300 172)	(292 188)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(63 325)	143 746
Комиссии полученные		277 212	280 535
Комиссии уплаченные		(92 827)	(86 320)
Прочие операционные доходы		9 300	11 584
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(441 265)	(410 670)
Уплаченный налог на прибыль		(31 877)	(23 575)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(31 623)	240 888
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(6 753)	(7 699)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		874 586	(624 214)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(171 629)	(165 150)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	19 699	(7 206)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	807 115	416 828
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	341 083	2 900
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		1 832 478	(143 653)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи")	13	2 436	-
Приобретение финансовых активов относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	(2 799 933)	(196 770)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	883 052	310 966
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"		(1 235)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	162 268
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(22 155)	(51 353)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	11	1 246	1 548
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	12	-	-
Дивиденды полученные		2 726	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 933 863)	226 659
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	24	(7 992)	(14 993)
Эмиссия обыкновенных и привилегированных акций		-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-

23 апреля 2018 года



Председатель Правления





Главный бухгалтер

/Ю.Н. Буданов/ /С.А. Шигаутдинова/

14

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

	Уставн ый капитал	Эмисси онный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен ки основны х средств	(Непокрыт ый убыток)/ Нераспред еленная прибыль	Всего собственн ый капитал
Остаток за «31» декабря 2015 г.	669 852	33 249	(41 001)	37 912	620 120	1 320 132
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Совокупные доходы за период	-	-	24 366	(479)	101 383	125 270
Списание фонда переоценки основных средств при выбытии	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	(14 993)	(14 993)
Остаток за «31» декабря 2016 г.	669 852	33 249	(16 635)	37 433	706 510	1 430 409
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
Совокупные доходы за период	-	-	44 751	40 765	91 518	177 034
Списание фонда переоценки основных средств при выбытии	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	(7 992)	(7 992)
Остаток за «31» декабря 2017 г.	669 852	33 249	28 116	78 198	790 036	1 599 451

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
23 апреля 2018 года

Председатель Правления

/Ю.Н. Буланов/

Главный бухгалтер

/С.А. Шигаурдинова /



Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование	Акционерный банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Адрес местонахождения	Россия, 654080, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89а
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - N 1024200001814 от 02.08.2002г.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 032-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 032-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 032-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

25 ноября 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов на 1 января 2018 года - 16, операционных касс вне кассового узла –4. По состоянию на 1 января 2017 года АО «Кузнецкбизнесбанк» не имел филиалов и представительств, имел 15 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла.

Численность сотрудников Банка на 1 января 2018 года составляет 457 человек (на 1 января 2017 года – 462 человек), из них 11 человек – старший руководящий персонал.

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	ИТОГО:	341 908	100,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

АО «Кузнецкбизнесбанк» является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, экономика Российской Федерации зависит от цен на нефть и газ.

Объем активов в номинальном выражении российского банковского сектора за январь-ноябрь 2017 года вырос на 4,9% или 3,9 триллиона рублей согласно данным Банка России. При этом вся негативная номинальная динамика одиннадцати месяцев была полностью обеспечена валютной переоценкой, что является следствием значительного укрепления рубля. Тогда как без учета влияния валютной переоценки объем активов наоборот вырос на 0,3%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалось несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3%, по данным Центробанка РФ.

Доля просрочки в 2017 году практически не изменилась. В частности, доля просроченной задолженности снизилась с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. При этом доля просроченной задолженности достигла локального максимума (7,39%) по итогам марта 2017 года. Такая динамика просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года).

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. В то же время прибыль в текущем году могла быть существенно больше, однако в июле-сентябре кредитные организации получили суммарный убыток, что и отразилось на суммарной прибыли. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль.

В 2017 году число отзывов лицензии банков было более 60, что намного меньше, чем в 2016 году (в 2016 году - более 100). Кроме этого три крупнейшие частные банковские группы были подвергнуты санации. Среди банков, у которых была отозвана лицензия, было несколько банков из ТОП-100, один банк из ТОП-50 и один из ТОП-30.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

На 1 января 2018 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области действуют 8 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.01.2018 года(*)

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	240	1
Чистая прибыль	184	2
Капитал	217	1
Кредитный портфель	261	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	301	1
Вклады физических лиц	164	1
Вложения в ценные бумаги	139	1
Рентабельность активов-нетто	180	2
Рентабельность капитала	181	3

(*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

Приоритетные направления деятельности акционерного общества.

Наиболее важными для АО «Кузнецкбизнесбанк» являются следующие направления деятельности:

- корпоративный бизнес (привлечение средств юридических лиц, коммерческое кредитование);
- розничные операции (привлечение средств населения, услуги по пластиковым картам, кредиты частным лицам, прием коммунальных и прочих платежей и др.);
- операции с ценными бумагами;
- валютно-обменные операции.

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- эмитирование и обслуживание пластиковых карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa» и НСПК «Мир»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

3. Основы предоставления отчетности

Применяемые стандарты. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. 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.

В текущем году Банк применил ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15);
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» ;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
- Поправки к МСФО Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает:

- значительные изменения по сравнению с МСФО (IAS) 39, в отношении классификации и оценки кредитов и других долговых инструментов, основанных на принятых бизнес-моделях и на характеристиках денежных потоков финансового инструмента (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»);
- признание долевого инструмента по справедливой стоимости через прибыль или убытки или через прочий совокупный доход. Во-втором случае, в отличие от требований МСФО (IAS) 39 для категории "имеющиеся в наличии для продажи", МСФО 9 отменяет требование признавать обесценение как убытки текущего периода и предлагает, в случае выбытия инструмента, признавать прибыль или убыток через резерв в собственном капитале, а не через счета прибыли и убытков;
- применение новой модели учета резервов под обесценение, основанной на подходе ожидаемых кредитных убытков, заменяющей текущую модель, основанную на подходе понесенных потерь, и представление концепции ожидаемых кредитных

убытков за весь срок, и, следовательно, увеличение уровня резерва в части кредитных потерь;

- новую модель учета хеджирования, с изменениями методологии учета хеджирования и учета его эффективности, для полного соответствия между бухгалтерским учетом хеджирования и лежащей в его основе логики риск-менеджмента. Следует заметить, что организация может продолжать использовать принципы учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39, пока Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности не закончил проект по утверждению правил макро-хеджирования; и
- изменения в учете «собственного кредитного риска», другими словами, изменения справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств, которые признаются по справедливой стоимости, не относящиеся к изменению собственной кредитной стоимости.

Новый стандарт требует, чтобы эти изменения были признаны через специальные резервы в капитале, а не через отчет о прибылях и убытках, как того требует МСФО (IAS) 39, тем самым устраняя источник волатильности из экономических результатов организации.

Ожидается, что после внедрения МСФО (IFRS) 9 основное влияние на Банк окажет применение новой модели обесценения, которая основана на подходе ожидаемых потерь, что, как ожидается, приведет к увеличению размера обесценения по финансовым активам (особенно по кредитам, выданным клиентам), а также применение нового принципа разделения транзакций между различными стадиями, предусмотренными новым стандартом. В частности, ожидается, что в финансовых результатах между различными отчетными периодами будет возникать большая волатильность из-за динамических изменений между стадиями, к которым относятся финансовые активы (особенно между стадией 1, которая будет включать новые активы, а также необесцененные кредиты, и стадией 2, которая будет включать финансовые инструменты, кредитный риск по которым существенно ухудшился с момента первоначального признания).

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. В апреле 2017 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.

2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевых инструментов, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

- (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
- (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости.

Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или проспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям данного КРМФО.

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Валюта оценки и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принципы оценки финансовых показателей. 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.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость (СС) – 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.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

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

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

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная Московской биржей на дату определения СС;
- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения СС - последняя рыночная цена (3), рассчитанная Московской биржей, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters»), на дату определения СС.
- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения СС – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.
- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения СС, в случае, если банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Московской бирже (п. 9.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки СС с помощью расчетных методов (модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования) в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

Банк применяет расчетные методы также исходя из принципа баланса выгод и затрат с учетом трудоемкости расчетов, сбора и обработки необходимой информации, надежности оценок, а также существенности потенциального эффекта от оценки справедливой стоимости. В частности, если объем вложений в ценные бумаги, по которым отсутствуют исходные данные 1 и 2 уровня, составляет менее 5% общего портфеля ценных бумаг Банка, то он признается несущественным, затраты на оценку расчетным методом с применением модели дисконтируемых денежных потоков, на основе данных 3 уровня – нерациональными, потенциальные выгоды от оценки - несопоставимыми с затратами. В таком случае Банк определяет СС на основании анализа финансовой информации об объектах инвестирования в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости. 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 финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей 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 процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения 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.

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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс 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, подтвержденной другими текущими сделками с тем же финансовым инструментом. Покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив в случае, если:

- истекает срок договорных прав требования по финансовому активу;
- передает финансовый актив и такая передача отвечает 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 соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, 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 она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного

существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и средства, размещенные в банках Российской Федерации. Кроме этого, статья «Денежные средства и их эквиваленты» включает депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой («овернайт»). Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам (средств в других банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в качестве предназначенных для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого времени с момента приобретения (6 месяцев). Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Банк относит финансовые инструменты к категории «оцениваемых по справедливой стоимости» в том случае, если:

(а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или

(б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основе данных о рыночных котировках из различных источников и увеличивается на сумму начисленных процентов на отчетную дату. Затраты, связанные с приобретением и реализацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на расходы и отражаются в отчете «О совокупных доходах» в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, предшествующих отчетной дате, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете «О совокупных доходах» 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 совокупных доходах» как процентные доходы.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в соответствующую категорию в момент их приобретения, финансовые активы данной категории переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Депозиты банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете «О финансовом положении». Соответствующие требования по

предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете «О совокупных доходах» по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

4.9. Средства в других банках

Банк открывает корреспондентские счета или размещает кредиты и депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Суммы задолженности кредитных организаций с фиксированным сроком погашения пересчитываются по амортизированной стоимости с использованием метода учета дохода по эффективной процентной ставке.

Суммы задолженности других банков отражаются за вычетом резерва под обесценение. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные на срок свыше года по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму

основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете «О совокупных доходах» как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты и дебиторская задолженность включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых лет по кредитному портфелю, оценке качества обслуживания долга и финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Расчет резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению Банка, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю.

Резервы по ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Резерв под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, с учетом имеющегося обеспечения.

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Отраженные в отчете «О финансовом положении» кредиты и дебиторская задолженность уменьшены на величину созданных резервов под обесценение.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Правления Банка после завершения всех необходимых процедур по взысканию задолженности.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает и субъективный фактор.

4.11. Векселя приобретенные

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах,

имеющихся в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это такие финансовые активы, которые могут быть проданы или которые не включены в кредиты и дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку финансовых активов. Результат переоценки нереализованных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в разделе «Собственный капитал».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе данных из различных источников.

Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по балансовой стоимости с учетом обесценения, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют.

Реализованные доходы и расходы, возникшие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» в периоде, в котором они возникли.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете «О совокупных доходах» в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, и является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов (инвестиций) включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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 до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем инвестициям, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае, оставшиеся в категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовые инструменты можно включить в данную категорию.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента.

В случае возникновения признаков обесценения создается резерв, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и стоимостью возмещения с учетом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиций, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, монтажу, а так же другие затраты, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств установлен свыше 40 000 рублей (без налога на добавленную стоимость). Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

После первоначального признания основные средства отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценке подлежат объекты недвижимости (здания) путем прямого пересчета по документально подтвержденным восстановительным ценам на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки, отражается на статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той степени, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода.

Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия данного актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете «О совокупных доходах».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Нематериальный актив – идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

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

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

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

4.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, а не для:

- а) использования в производстве или поставке товаров или услуг, либо для административных целей; или
- б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество признается в качестве активов, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод связанных с инвестиционной собственностью, и когда можно достоверно оценить стоимость инвестиционной собственности.

Объект инвестиционного имущества на момент признания оценивается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по сделке при его приобретении. Последующие затраты, связанные с объектом инвестиционного имущества, относятся на расходы по мере их осуществления, кроме случаев, когда есть вероятность того, что в будущем будут получены экономические выгоды сверх нормативных показателей, рассчитанных первоначально, и эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на конкретный актив.

Объекты инвестиционного имущества в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество периодически переоценивается профессиональным оценщиком. Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционного имущества, представляются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О совокупных доходах» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в Отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию Основные средства, и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

Реклассификация активов, в категорию «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении, а результаты прекращенной деятельности представляются отдельно в отчете «О совокупных доходах».

4.17. Амортизация

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

Здания и сооружения	2%	Офисное оборудование	10%
Компьютерная техника	25%	Автотранспорт	20%

Амортизация начисляется с даты, следующей за датой ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных расходов.

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Операционная аренда

Операционная аренда - аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.19. Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как не заработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» 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 в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете «О совокупных доходах» как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Субординированный депозит представлен непроизводным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости.

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы за обязательство по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.26. Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства и классифицируются как часть уставного капитала Банка.

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.28. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале Банка в том периоде, в котором они были объявлены.

Если Банк объявляет дивиденды акционерам после отчетной даты, информация о таких дивидендах должна включаться в примечания к финансовой отчетности. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете «О совокупных доходах» по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещения стоимости.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций

и других ценных бумаг, отражается в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль (возмещение налога) состоят из текущего расхода по налогу (текущего возмещения налога) и отложенного расхода по налогу (отложенного возмещения налога), т.е. налоги на прибыль могут быть текущими и отложенными.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате или возмещению в будущие периоды.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основании данных налогового учета (аналитических налоговых регистров), в которых все факты хозяйственной деятельности банка отражаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, в финансовой отчетности возникают постоянные налоговые разницы. Постоянные налоговые разницы не влияют на изменение налога на прибыль по МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доход или расход признается и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет «О совокупных доходах» по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.31. Переоценка иностранной валюты

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по

отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет «О совокупных доходах» в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 г. установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчете «О финансовом положении». Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету.

4.34. Взаимозачеты

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете «О финансовом положении» отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.35. Учет влияния инфляции

В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО (IAS) 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2004 года. Произведенные в соответствии с МСФО (IAS) 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике за периоды до 31 декабря 2002 года. Уставный капитал и эмиссионный доход скорректирован с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых происходило их изменение.

4.36. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работника относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Пенсионное обеспечение, добровольное страхование, оплата обучения, питания, лечения, обеспечение материальными ценностями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной стоимости также относятся к вознаграждениям работников. Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

Краткосрочные вознаграждения работникам.

Краткосрочные виды вознаграждения включают в себя такие статьи как нижеперечисленные, если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение;
- оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни;
- участие в прибыли и премии; и
- льготы в денежной форме.

В течение отчетного периода кредитная организация должна признать недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные ими услуги в отчетном периоде, в качестве обязательства (начисленного расхода) после вычета любой уже выплаченной суммы в составе прибыли (убытка) отчетного года. Если уже выплаченная сумма превышает недисконтированную величину выплат, кредитная организация должна признать это превышение в качестве актива (авансовых расходов) в той мере, в какой авансовые расходы приведут, например, к сокращению будущих платежей или возврату денежных средств.

Долгосрочные вознаграждения работникам.

К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

К долгосрочным вознаграждениям также относятся обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, который работник не использовал при уходе в отпуск по уходу за ребенком до 3-х лет.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости. Ставка дисконтирования определяется на основе доходности

Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXCBICP3Y, публикуемого на сайте Московской биржи www.micex.ru. Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

На конец каждого годового отчетного периода осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Оценка ранее признанных обязательств включает следующие этапы:

- определение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;
- дисконтирование величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Для определения величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений кредитная организация вправе осуществить оценку на основе актуарных допущений об увольнении работников и возможного ухудшения финансовых результатов банка.

Пенсионные планы.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

4.38. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

4.39. Изменения в учетной политике, бухгалтерских оценках и представлении финансовой отчетности. Ошибки в финансовой отчетности

Изменения в Учетную политику Банка возможны в случаях:

- изменения МСФО или интерпретации;
- с целью улучшения отражения событий и сделок согласно внутреннему порядку или профессиональному суждению, не противоречащему российскому законодательству и МСФО.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее, или не были существенными.

Изменение в Учетной политике должно быть применено ретроспективно, если сумма корректировки, относящейся к предыдущим периодам, в достаточной степени поддается определению. Любая полученная корректировка должна представляться в отчете как корректировка сальдо нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) на начало периода. Сравнительная информация должна пересчитываться, когда это практически осуществимо.

Когда изменения в Учетной политике оказывают существенное влияние на текущий или предшествующие периоды, или могут оказывать существенное воздействие на последующие периоды, Банк должен раскрывать следующую информацию:

- название стандарта или интерпретации, вызвавшего изменения;
- сущность изменения учетной политики;
- сумму корректировки для текущего и для предшествующих периодов;

- информацию о том, что сравнительная информация была пересчитана, или что сделать это было практически невозможно.

Повторение раскрытия этой информации в финансовой отчетности последующих периодов не требуется.

Изменения в бухгалтерских оценках.

В результате неопределенностей, свойственных хозяйственной деятельности, многие статьи финансовой отчетности не могут быть оценены точно, а могут быть лишь рассчитаны приблизительно. Расчетная оценка предполагает суждения, основывающиеся на самой свежей, доступной и надежной информации.

Использование обоснованных расчетных оценок является важной частью подготовки финансовой отчетности и не снижает степени ее надежности.

Расчетная оценка может требовать пересмотра, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. По своей природе пересмотр расчетной оценки не имеет отношения к предыдущим периодам и не является корректировкой ошибки.

Применяемое изменение в базе оценки является изменением в учетной политике, а не изменением в бухгалтерской оценке.

Когда трудно отличить изменение в учетной политике от изменения в бухгалтерской оценке, оно учитывается как изменение в бухгалтерской оценке.

Влияние изменения бухгалтерской оценки должно быть признано перспективно посредством включения в прибыль или убыток периода, когда изменение имело место, если оно влияет только на данный период, или периода, когда изменение имело место, и будущих периодов, если оно влияет как на этот, так и на будущие периоды, за исключением случаев, когда изменения в бухгалтерских оценках служат причиной изменений в активах и в обязательствах или имеют отношение к статье капитала. В этих случаях изменения в бухгалтерских оценках должны признаваться путем корректировки балансовой стоимости соответствующего актива, обязательства или статьи капитала в периоде изменения.

Перспективное признание влияния изменения бухгалтерской оценки означает, что изменение применяется к операциям, прочим событиям и условиям с даты изменения в расчетной оценке. Изменение в бухгалтерской оценке может влиять только на прибыль или убыток текущего периода или текущего и будущих периодов. Влияние изменения на будущие периоды, если таковое имеется, признается как доход или расход в этих будущих периодах.

Предприятие должно раскрыть характер и сумму изменений в бухгалтерских оценках, оказывающих влияние в текущем периоде, или тех, которые, как ожидается, окажут влияние в будущих периодах, за исключением случаев раскрытия влияния на будущие периоды, когда практически невозможно оценить это влияние.

Если величина влияния на будущие периоды не раскрывается, так как оценка не является практически осуществимой, то предприятие должно раскрыть этот факт.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в части, касающейся вопросов учета, Банк руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка.

При отсутствии соответствующего Международного стандарта финансовой отчетности и рекомендаций Центрального Банка России по отдельным возникающим вопросам составления финансовой отчетности, Банк использует свои профессиональные суждения для разработки Учетной политики по этим вопросам с соблюдением следующих условий:

- учет требований Международных стандартов, затрагивающих аналогичные или связанные с этими вопросами проблемы;
- соблюдение критериев определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленных МСФО.

Ошибки.

Ошибки могут возникнуть при признании, оценке, представлении или раскрытии элементов финансовой отчетности. Потенциальные ошибки текущего периода,

обнаруженные в том же периоде, корректируются до утверждения финансовой отчетности к выпуску. Однако иногда существенные ошибки остаются необнаруженными до следующих периодов, и тогда ошибки предыдущих периодов корректируются в сравнительной информации, представленной в финансовой отчетности за такой последующий период.

Банк должен ретроспективно корректировать существенные ошибки предыдущих периодов в первом пакете финансовой отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения посредством:

- пересчета сравнительных данных за представленный предыдущий период(ы), в котором была допущена ошибка; или
- если ошибка была допущена до самого раннего из представленных периодов, то пересчета начального сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний из представленных периодов.

Когда практически невозможно определить влияние ошибки, относящейся к определенному периоду, на сравнительную информацию за один или более представленных периодов, предприятие должно пересчитать начальное сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний период, для которого ретроспективный пересчет практически осуществим (этот период может быть текущим).

Корректировка ошибки предыдущего периода не включается в прибыль или убыток за период, в котором была обнаружена ошибка. Любая представленная информация о предыдущих периодах, включая исторические сводки финансовой информации, пересчитывается на столько периодов назад, насколько это практически осуществимо.

Следует различать корректировки ошибок и изменения в бухгалтерских оценках. Последние по своей природе являются приближенными значениями, которые могут нуждаться в пересмотре по мере поступления дополнительной информации.

При корректировке ошибок предыдущего периода(ов) Банк должен раскрывать следующую информацию:

- характер ошибки предыдущего периода;
- сумму корректировки каждого из предыдущих представленных периодов в той степени, в какой это практически осуществимо для каждой затронутой ошибкой статьи финансовой отчетности;
- если ретроспективный пересчет практически невозможен для определенного предыдущего периода, то обстоятельства, которые привели к наличию такого условия, и описание того, как и с какого момента, ошибка была исправлена.

Повторение раскрытия этой информации в финансовой отчетности последующих периодов не требуется.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

Наименование показателя	2017	2016
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	209 776	186 223
Наличные средства	345 510	395 130
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	128 366	56 711
- других стран	769	47
Средства в клиринговых организациях	28 493	68 932
Итого денежных средств и их эквивалентов	712 914	707 043

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 г составляют 712 914 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2016 г составляют 707 043 тыс. руб.). Сумма 46 636 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2016 г.: 39 910 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв,

перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные акции	12 699	14 394
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	12 699	14 394

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающихся на Московской бирже и имеющих рыночные цены, рассчитанные в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (Приказ ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н).

В составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, находятся просроченные (по справедливой стоимости) облигации ОАО «Амурметалл». В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед банком по выплате купона по облигациям 03 выпуска, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. По состоянию за 31 декабря 2017 года общая сумма неисполненных обязательств эмитента перед банком составила 3 165 тыс. руб.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты, размещенные в Банке России	850 000	2 110 000
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	438 229	53 812
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	(12 427)	(12 427)
Итого средства в других банках	1 275 802	2 151 385

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 1 275 802 тыс. руб. (2016 год: 2 151 385 тыс. руб.).

Анализ средств, размещенных в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств, предоставленных другим банкам:

	2017	2016
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам:		
На начало периода	12 427	12 429
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	-	(2)
На конец периода	12 427	12 427

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	1 543 775	2 277 383
Просроченные кредиты	1 064 996	180 888
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(186 734)	(201 302)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 422 037	2 256 969

Отраженная в таблице сумма просроченных кредитов представляет собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Классы кредитов и дебиторской задолженности определены следующим образом:

	2017	2016
Корпоративные кредиты	926 031	783 859
Потребительские кредиты	1 656 395	1 613 678
Кредиты ИП	26 345	60 734
Резервы под обесценение кредитов	(186 734)	(201 302)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 422 037	2 256 969

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в целом по портфелю кредитов клиентам:

	2017	2016
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:		
На начало периода	201 302	209 379
Кредиты, списанные за счет резерва	-	(1 088)
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	(14 568)	(6 989)
На конец периода	186 734	201 302

В 2017 году не происходило списание кредитов за счет ранее сформированного резерв. В 2016 году за счет ранее сформированного резерва было списано 2 кредита на общую сумму 1 088 тыс. руб.

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам со схожими характеристиками кредитного риска, использовались показатели прошлых убытков. Расчет показателя прошлых убытков осуществлялся исходя из средней доли кредитов, которые в течение периода продолжительностью один год «переходят» из категории «без задержек платежа» или «с задержкой платежа до 30 дней» в категорию «с задержкой платежа свыше 90 дней» (или если заемщик умер).

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов кредитов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2015 г:	90 036	35 169	84 174	209 379
- (восстановление) создание резерва за период	4 008	(7 041)	(3 956)	(6 989)
Кредиты, списанные за счет резерва	-	-	(1 088)	(1 088)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2016 г:	94 044	28 128	79 130	201 302
- (восстановление) создание резерва за период	4 267	(23 845)	5 010	(14 568)
Кредиты, списанные за счет резерва	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2017 г:	98 311	4 283	84 140	186 734

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:	878 442	21 160	703 133	1 602 735
- недвижимостью	644 894	20 383	664 149	1 329 426
- оборудованием и транспортными средствами	37 962	777	32 659	71 398
- ТМЦ	0	0	0	0
- ценными бумагами	0	0	0	0
- поручительствами	5 492	0	4 145	9 637
- право требования	0	0	2 180	2 180
- по рублёвому вкладу	190 094	0	0	190 094
Кредиты необеспеченные	47 589	5 185	953 262	1 006 036
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	926 031	26 345	1 656 395	2 608 771

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:	783 858	60 734	1 582 718	2 427 310
- недвижимостью	156 786	29 795	625 969	812 550
- оборудованием и транспортными средствами	3 294	0	16 741	20 035
- ТМЦ	0	0	0	0
- ценными бумагами	0	0	0	0
- поручительствами	623 778	30 939	935 324	1 590 041
- право требования	0	0	4 684	4 684
Кредиты необеспеченные	0	0	30 961	30 961
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	783 858	60 734	1 613 679	2 458 271

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки

стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Обесцененные на совокупной основе:				
- без задержек платежа	848 073	22 419	1 512 760	2 383 252
- с задержкой платежа до 30 дней	0	273	15 859	16 132
Всего обесцененных на совокупной основе	848 073	22 692	1 528 619	2 399 384
Индивидуально обесцененные:				
- без задержек платежа	8 896	0	70 277	79 173
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	4 702	4 702
- с задержкой платежа от 31 дня до 90 дней	11 888	0	3 951	15 839
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 784	0	8 534	15 318
- с задержкой платежа от 181 дней до года	109	0	7 118	7 227
- с задержкой платежа свыше года	50 281	3 653	33 194	87 128
Итого просроченных индивидуально обесцененных	69 062	3 653	57 499	130 214
Всего обесцененных на индивидуальной основе	77 958	3 653	127 776	209 387
Итого общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	926 031	26 345	1 656 395	2 608 771
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(98 311)	(4 283)	(84 140)	(186 734)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	827 720	22 062	1 572 255	2 422 037

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2016 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Обесцененные на совокупной основе:				
- без задержек платежа	694 112	32 929	1 446 896	2 173 937
- с задержкой платежа до 30 дней	108	0	19 383	19 491
Всего обесцененных на совокупной основе	694 220	32 929	1 466 279	2 193 428
Индивидуально обесцененные:				
- без задержек платежа	22 171	0	81 814	103 985
- с задержкой платежа до 30 дней	6 071	0	4 924	10 995
- с задержкой платежа от 31 дня до 90 дней	0	0	6 584	6 584
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	7 947	7 947
- с задержкой платежа от 181 дней до года	484	0	13 829	14 313
- с задержкой платежа свыше года	60 913	27 805	32 301	121 019
Итого просроченных индивидуально обесцененных	67 468	27 805	65 585	160 858

Всего обесцененных на индивидуальной основе	89 639	27 805	147 399	264 843
Итого общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	783 859	60 734	1 613 678	2 458 271
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(94 044)	(28 128)	(79 130)	(201 302)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	689 815	32 606	1 534 548	2 256 969

По состоянию за 31 декабря 2017 года один клиент имеет ссудную задолженность перед Банком свыше 10% капитала Банка, а именно размером 190 094 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года также один клиент имел ссудную задолженность перед Банком свыше 10% капитала Банка, а именно размером 190 000 тыс. рублей.

Требования Банка по кредитам на отчетную дату к заемщикам, расположенным в Кемеровской области, составляют 2 334 634 тыс. руб. (2016 год: 2 378 059 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 656 395	63.50	1 613 678	65.64
Добыча	238	0.01	0	0.00
Обрабатывающие производства	233 354	8.94	81 612	3.32
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	0	0.00
Строительство	21 716	0.83	11 121	0.45
Оптовая и розничная торговля	450 819	17.28	283 190	11.52
Деятельность гостиниц и ресторанов	79 426	3.04	47 558	1.93
Транспорт и связь	26 542	1.02	44 559	1.81
Финансовое посредничество	24 996	0.96	65 000	2.64
Деятельность профессиональная, научная и техническая	36 709	1.41	0	0.00
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 595	1.25	53 211	2.17
Образование, спорт и культура	302	0.01	476	0.03
Здравоохранение и предоставление соц. услуг	41 942	1.61	200 243	8.15
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	3 737	0.14	57 623	2.34
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	2 608 771	100	2 458 271	100

Процентные ставки по кредитам, выдаваемым Банком, не отличаются от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 2 422 037 тыс. рублей. (2016 год: 2 256 969 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по кредитам связанным с Банком сторонам представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Корпоративные облигации	771 199	266 431
Государственные облигации	787 044	462 292
Долговые обязательства субъектов РФ	487 913	252 061
Облигации кредитных организаций	181 141	-
Облигации Банка России	757 942	-
Облигации нерезидентов	131 384	127 892
сумма обесценения	(64 032)	(65 329)
Итого долговых ценных бумаг	3 052 591	1 043 347
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	14 318	15 209
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	1 549	5 426
сумма обесценения	(662)	(5 090)
Итого долевых ценных бумаг	15 205	15 545
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 067 796	1 058 892

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги, имеющие котировки, представлены акциями российских компаний, обращающихся на Московской бирже и имеющих рыночные цены, рассчитанные в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (Приказ ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н), и акциями российских компаний, не обращающимися на российском организованном рынке, и имеющими индикативные котировки («RTS Board», «Ценовой центр НРД»).

К группе действующих эмитентов, не имеющих рыночных котировок, относятся: ЗАО «СМВБ», ПАО «НК Роснефть-Алтайнефтепродукт». В связи с отсутствием информации о ценах сделок, совершаемых на внебиржевом рынке с акциями данных эмитентов, и с отсутствием на настоящий момент цели реализации данных акций, банк принимает за справедливую стоимость указанных в данном абзаце себестоимость ценных бумаг (МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»). При наличии признаков обесценения долевые бумаги, не имеющие рыночных котировок, Банк обесценивает в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента.

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на Московской бирже и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР, за исключением облигаций ПАО «Ростелеком». Облигации ПАО «Ростелеком» имеют индикативные котировки («RTS Board», «Ценовой центр НРД»).

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с июня 2018 года до сентября 2025 года, купонный доход в 2017 году составил от 8,1% до 12,5%.

Государственные долговые облигации в портфеле банка по состоянию за 31 декабря 2017 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в российских рублях, сроком погашения от августа 2018 года по февраль 2036 года, купонным доходом в 2017 году - от 3,8% до 10,43%.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены облигациями Свердловской обл., Самарской обл., Новосибирской обл., Курской обл., Красноярского края, Тульской обл. и Тамбовской обл. со сроком погашения от мая 2019 года по октябрь 2025 года и купонным доходом от 7,7% до 12,36%.

Облигации прочих нерезидентов в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2018 года по ноябрь 2022 года, купонный доход от 4,625% до 7,00%.

Ниже представлен анализ изменения сумм обесценения:

	2017	2016
На начало периода	70 419	78 856
Списано за счет резерва	(5 001)	(26)
Обесценение в отчетном периоде	(724)	(8 411)
На конец отчетного периода	64 694	70 419

В 2017 году за счет ранее сформированного резерва были списаны долевые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на общую сумму 5 001 тыс. руб.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, финансовое положение эмитента и наличие предоставленных Банком уступок эмитенту, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями эмитента, которые не были бы предоставлены в противном случае.

Основным фактором, который принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по долевым инструментам, является наличие неблагоприятных изменений в платежеспособности эмитента. Облигации ОАО «Энергоцентр» Банк обесценивает в связи с начавшейся процедурой банкротства ОАО «Энергоцентр» в апреле 2010г. В связи с чем, Банк обесценивает эти облигации в размере 16 137 тыс. руб.

Часть облигаций нерезидентов были получены Банком в рамках процедуры реструктуризации задолженности по облигациям ОАО «РБК ИС» БО – 04. В декабре 2013г. ОАО «РБК» провело реструктуризацию долга. В рамках реструктуризации компания перенесла обязательства досрочного погашения долга по нотам класса А в 2013 и 2014 годах и погашение основного долга в мае 2015г. на ноябрь 2020г., изменила сроки погашения нот класса В с мая 2018г. на ноябрь 2022г. Эмитент отсрочил платеж процентного дохода по нотам класса А и В. Также комплексная оценка финансового положения эмитента в соответствии с внутренней методикой анализа эмитента позволяет оценить его как плохое. В связи с этим банк обесценивает эти долговые бумаги в размере 47 895 тыс. руб.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Банком в 2008 г были определены государственные и корпоративные облигации, отвечающие требованиям данных поправок, в отношении которых по состоянию на 1 июля 2008 года или позднее (если приобретение осуществлено после 1 июля 2008 года) было принято решение удерживать их в течение обозримого будущего, нежели продавать или осуществлять иные торговые операции с ними в краткосрочной перспективе. Данные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения. Результат переклассификации вступил в силу с 1 июля 2008 года или со дня приобретения (в зависимости от того, что наступило позднее) по справедливой стоимости на указанную дату.

В сентябре 2016 года, в связи с пересмотром Банка способа управления финансовыми активами, долговые обязательства, удерживаемые до погашения, были переклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года всех переклассифицированных в 2008 и 2016 годах финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Реклассифицированные в категорию имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	266 255	266 255	255 036	255 036
Долговые обязательства субъектов РФ	77 977	78 186	73 208	72 572
Корпоративные облигации	151 225	152 514	191 452	186 259
Итого	495 457	496 955	519 696	513 867

Ниже указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в прибыли, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы/ (расходы) отраженные после реклассификации 2017	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2017	Процентные доходы/ (расходы) отраженные после реклассификации 2016	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2016
Имеющиеся в наличии для продажи – прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в собственном капитале	37 057	14 167	27 889	21 235
Облигации федерального займа	17 577	14167	20 644	21 235
Долговые обязательства субъектов РФ	2 382	0	1 818	0
Корпоративные облигации	17 098	0	5 427	0
Итого	37 057	14 167	27 889	21 235

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 25.

10. Прочие активы

Прочие финансовые активы	2017	2016
Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам	5 180	22 052
Требования по расчетному обслуживанию	1 381	1 381
Наращенные комиссионные доходы	1 801	1 925
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 581	3 582
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(929)	(650)
Итого прочих финансовых активов	11 014	28 290
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам	394	415
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 759	11 824
Расчеты с работниками по оплате труда	251	142
Налог на добавленную стоимость	200	434
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Прочие расчеты	1 558	2 415
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 879)	(2 599)
Итого прочих нефинансовых активов	8 283	12 631
Итого прочих активов за вычетом резервов	19 297	40 921

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) по ряду причин. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

На 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. у Банка не было на балансе обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, которое не соответствует МСФО (IFRS) 5.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателя	2017	2016
На начало периода	3 249	3 147
Создание (восстановление) резерва в отчетном периоде	(441)	102
На конец отчетного периода	2 808	3 249

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 25.

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого Основных средств	НМА	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости								
31 декабря 2015 г	351 424	17 432	252 972	493	1 343	623 664	210	623 874
Приобретения	13 332	5 011	24 862	-	-	43 205	8 636	51 841
Перемещение	-	-	-	(489)	-	(489)	-	(489)
Переоценка	(2 351)	-	-	-	-	(2 351)	-	(2 351)
Выбытия	-	(1 433)	(3 676)	-	-	(5 109)	-	(5 109)
31 декабря 2016 г	362 405	21 010	274 158	4	1 343	658 920	8 846	667 766
Приобретения	-	1 555	10 575	-	-	12 130	4 964	17 094
Перемещение	-	-	(953)	-	-	(953)	-	(953)
Переоценка	80 612	283	5 049	-	-	85 944	-	85 944
Выбытия	-	(1 801)	(6 671)	-	-	(8 472)	-	(8 472)
31 декабря 2017 г	443 017	21 047	282 158	4	1 343	747 569	13 810	761 379
Накопленная амортизация								
31 декабря 2015 г	107 913	12 300	156 356	-	-	276 569	18	276 587
Начисления за год	7 054	2 483	26 256	-	-	35 793	1 974	37 767
Переоценка	(605)	-	-	-	-	(605)	-	(605)
Списано при выбытии	-	(1 433)	(2 706)	-	-	(4 139)	-	(4 139)
31 декабря 2016 г	114 362	13 350	179 906	-	-	307 618	1 992	309 610
Начисления за год	7 262	2 765	24 769	-	-	34 796	3 213	38 009
Переоценка	33 591	-	-	-	-	33 591	-	33 591
Списано при выбытии	-	(1 801)	(5 572)	-	-	(7 373)	-	(7 373)
31 декабря 2017 г	155 215	14 314	199 103	-	-	368 632	5 205	373 837
Остаточная балансовая стоимость								
31 декабря 2016 г	248 043	7 660	94 252	4	1 343	351 302	6 854	358 156
31 декабря 2017 г	282 802	6 733	83 055	4	1 343	378 937	8 605	387 542

По состоянию за 31 декабря 2017 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась ООО «Оценка+Экспертиза» и была основана на определении справедливой стоимости. Оценщик обладает признанной квалификацией и имеет профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости оцениваемого имущества и не является гарантией того, что оно перейдет из рук в руки по цене, равной стоимости, указанной в отчете.

Валовая балансовая стоимость и амортизационные отчисления по зданиям были пересчитаны банком самостоятельно пропорционально изменению справедливой стоимости основных средств. В результате пересчета балансовая стоимость указанных основных средств равна справедливой стоимости.

Прочие основные средства были оценены по состоянию за 31 декабря 2005 года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 19 549 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 9 358 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

12. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации (ООО «Оценка+Экспертиза»).

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	8 521	8 526
Перевод из категории «Основные средства»		-
Перевод из категории «Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"»		-
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Изменение стоимости имущества в результате переоценки	(12)	(5)
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 509	8 521

По состоянию за 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 8 509 тысяч рублей (2016 г.: 8 521 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Далее представлены суммы по инвестиционному имуществу, признанные в отчете о совокупных доходах:

	2017	2016
Арендный доход	380	388
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(108)	(121)
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(29)	(169)
Итого	243	98

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2017	2016
Менее 1 года	374	417
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	374	417

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимости, полученный Банком от своих заёмщиков по договорам об отступном. Согласно МСФО 5 Банк имеет право классифицировать долгосрочный актив как «предназначенный для продажи» при соблюдении следующих условий:

- если балансовая стоимость актива будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования,
- если актив находится в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной,
- у руководства должен быть план по продаже данного актива, и должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана. Более того, должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью,
- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива как «предназначенного для продажи». План продажи может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые банком, и существует достаточное подтверждение того, что банк будет продолжать выполнять план по продаже.

По состоянию на 31.12.2017 года в собственности Банка находятся: склад строительных материалов по адресу г. Новокузнецк ул. Вокзальная, строение 52, подвальное помещение по адресу г. Новокузнецк пр-т. Бардина 5, часть отдельно стоящего здания по адресу г. Новокузнецк ул. Трамвайная, строение 6, отдельно стоящее 3-этажное здание по адресу г. Новокузнецк ул. Вокзальная, строение 60, нежилое здание по адресу г. Новокузнецк ул. Полесская, 1 к4. Перечисленная недвижимость отнесена Банком в категорию долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». В отчете о финансовом положении она учтена в сумме 20 619 тыс. руб.

	2017	2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	20 619	615
Резерв под обесценение	-	-
Переоценка	-	(2)
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	20 619	613

14. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и средства в расчетах:	6 773	17 781
- банков-резидентов	6 773	17 781
- банков-нерезидентов	-	-
Итого средств других банков	6 773	17 781

По состоянию за 31 декабря 2017 года в данной статье учтены комиссии банков – резидентов за осуществление переводов по системе учета и сбора коммунальных платежей в сумме 362 тыс. руб. (2016 год: 333 тыс. руб.) и за осуществление переводов по системе Вестерн Юнион – 34 тыс. руб., средства по переводам ООО Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» в сумме 6 377 тыс. руб. (2016 год: 17 254 тыс. руб./ и 2 тыс. руб. – расчеты с Банком ВТБ по комиссии).

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 6 773 тыс. руб. (2016 год: 17 781 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

15. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	7	4 116
Прочие юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	838 290	733 043
- срочные депозиты	230 775	319 007
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	2 144 758	1 975 926
- срочные вклады	2 736 004	2 081 817
Покрытие импортного аккредитива		
Итого средства клиентов	5 949 834	5 113 909

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 880 762	82.03	4 057 743	79.35
Финансы и инвестиции	7 279	0.12	50 604	0.99
Промышленное производство	92 858	1.56	120 793	2.36
Строительство	192 852	3.24	187 461	3.67
Транспорт	43 949	0.74	28 949	0.57
Торговля	228 045	3.83	180 161	3.52
Добыча полезных ископаемых	299	0.01	214	0.00
Жилищно-коммунальное хозяйство	58 326	0.98	13 324	0.26
Издательства и средства массовой информации	13 638	0.23	16 239	0.32
Прочие	431 826	7.26	458 421	8.96
Итого средств клиентов	5 949 834	100.00	5 113 909	100.00

За 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов Банк не имел групп взаимосвязанных вкладчиков с остатками свыше 10% от общей суммы средств клиентов. Общий объем средств клиентов самой крупной группы взаимосвязанных вкладчиков за 31 декабря 2017 года составляет 23,34% от общей суммы средств клиентов. Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляет 362 890 тыс. руб. Организации, входящие в данную группу,

оказывают услуги населению и предприятиям (водоснабжение, автоперевозка, техническое обслуживание автотранспортных средств и т.д.), а также производят безалкогольную продукцию.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 949 834 тыс. рублей (2016 год: 5 113 909 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

16. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства	2017	2016
Незавершенные расчеты по платежным картам	342 959	1 402
Итого прочих финансовых обязательств	342 959	1 402
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогу, в том числе соц.взносы в фонды по долгосрочным и краткосрочным обязательствам перед работниками	6 487	6 077
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 712	7 584
Краткосрочные вознаграждения работникам	14 259	17 556
Долгосрочные вознаграждения работникам	18 260	16 510
Обязательства по прочим операциям	401	1 029
Резерв-оценочное обязательство	36	-
Прочие обязательства	32	278
Итого прочих нефинансовых обязательств	46 187	49 034
Итого по прочим обязательствам	389 146	50 436

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Сформированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка распределен следующим образом:

	Кол-во акций за 31.12.2017	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 31.12.2017	Кол-во акций за 31.12.2016	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 31.12.2016
		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	11 741	28	644 070	11 741	28	644 070
Привилегированные акции	26	28	1 426	26	28	1 426
Привилегированные акции типа А	444	28	24 356	444	28	24 356
Итого уставный капитал	12 211	28	669 852	12 211	28	669 852

По состоянию за 31 декабря 2017 года полностью оплаченный уставный капитал составил 341 908 тыс. рублей (за 2016 год: 341 908 тыс. рублей) (по российским правилам бухгалтерского учета, не скорректированный с учетом инфляции).

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей. Они имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Кроме

случаев, установленных законодательством, выпущенные банком акции не являются для банка обязательными к выкупу у акционеров.

Привилегированные акции и привилегированные акции типа А, входящие в сформированный уставный капитал банка, в соответствии с Уставом банка, имеют фиксированный размер ежегодного дивиденда, который составляет $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ от номинальной стоимости на день объявления дивидендов и 10 тыс. руб. соответственно. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Кроме того, и в других случаях, установленных законодательством, владельцы выпущенных банком привилегированных акций могут приобретать право голоса.

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31 декабря 2002 года (путем применения общего индекса цен).

По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка. Были капитализированы средства Банка в сумме 13 750 тыс. рублей: фонд переоценки основных средств в сумме 4 750 тыс. рублей, курсовая разница по переоценке валютной составляющей уставного капитала в сумме 7 340 тыс. рублей, эмиссионный доход в сумме 1 660 тыс. рублей. Акции размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежавших им акций Банка. Данные средства при расчете отчетности по МСФО выведены из уставного капитала и отражены по другим статьям в разделе «Собственный капитал» - в фонде переоценки основных средств, в накопленном дефиците, в эмиссионном доходе. Составляющие собственных средств акционеров, отраженные в фонде переоценки основных средств и в накопленном дефиците (курсовая разница по валютной составляющей уставного капитала) не инфлировались.

В 1993 и в 1994 годах при продаже выпущенных Банком акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 1 660 тыс. рублей. По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка, данные средства были капитализированы. Акции, размещаемые за счет капитализации, размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Эмиссионный доход Банка скорректирован с учетом индексов цен в соответствии с п. 24 МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и составил с учетом инфляции 33 249 тыс. рублей.

18. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2017 года составила 1 016 271 тыс. руб. (2016 год: 931 005 тыс. руб.).

19. Управление капиталом и достаточность капитала

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом

риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения - в настоящее время это минимальное значение составляет 8%.

По состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, превышал требуемый минимум, составляя 23,0% и 27,3%, соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов размер капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, составлял 1 543 409 тыс. руб. и 1 397 075 соответственно. Данная информация отражена в пояснительной записке к годовому отчету АО «Кузнецкбизнесбанк» за 2017 год. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Службой управления рисками и анализа на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

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

	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	669 852	669 852
Эмиссионный доход	33 249	33 249
Нераспределенная прибыль	790 036	706 510
Итого капитала 1-го уровня	1 493 137	1 409 611
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов для продажи	28 116	(16 635)
Фонд переоценки имущества	78 198	37 433
Итого капитала 2-го уровня	106 314	20 798
Итого капитала	1 599 451	1 430 409

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2017	2016
Проценты по кредитам клиентам	344 303	331 759
Проценты по ссудам, средствам и открытым счетам в других банках	132 794	173 650
Проценты по облигациям Федерального займа	61 178	30 713
Проценты по облигациям субъектов Российской Федерации	30 755	26 234
Проценты по облигациям Банка России	10 804	-
Проценты по облигациям кредитных организаций	5 752	-
Проценты по корпоративным облигациям	39 691	32 344
Проценты по прочим долговым обязательствам	14 985	4 647
Итого процентные доходы	640 262	599 347

Процентные расходы

	2017	2016
Проценты, уплаченные физическим лицам	(288 334)	(260 731)
Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	(19 993)	(30 087)
Проценты, уплаченные по счетам клиентов	(2 262)	(2 495)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	-
Проценты, уплаченные по кредитам банков	-	(270)
Всего процентные расходы	(310 589)	(293 583)
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери по ссудам	329 673	305 764

21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

	2017	2016
Расчетно-кассовое обслуживание	273 581	277 766
По другим операциям	3 154	3 059
По выданным гарантиям	498	326
Итого комиссионных доходов	277 233	281 151

Комиссионные расходы

	2017	2016
По расчетным операциям	(61 039)	(59 547)
По другим операциям	(31 788)	(26 773)
По выданным гарантиям	-	-
Итого комиссионных расходов	(92 827)	(86 320)
Чистый комиссионный доход	184 406	194 831

22. Операционные расходы

	2017	2016
Обесценение стоимости основных средств	(4 618)	(1 147)
Затраты на содержание персонала (включая накопленные отпуска)	(259 773)	(248 301)
Расходы на страхование	(20 714)	(16 049)
Расходы на аренду	(11 776)	(12 422)
Расходы на рекламу и маркетинг	(4 829)	(5 383)
Расходы на услуги связи	(8 573)	(9 338)
Амортизация основных средств	(34 796)	(35 793)
Амортизация нематериальных активов	(3 213)	(1 974)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(28 616)	(24 531)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(27 385)	(23 065)
Расходы на обеспечение безопасности	(19 993)	(20 255)
Плата за профессиональные услуги	(631)	(872)
Налоги, кроме налога на прибыль	(21 029)	(21 119)
Транспортные и командировочные расходы	(1 623)	(1 400)
Ремонт и обслуживание оборудования	(16 336)	(13 823)
Прочие	(20 546)	(19 718)
Итого операционных расходов	(484 451)	(455 190)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(23 255)	(19 223)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	8 352	9 889
Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(14 903)	(9 334)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	106 421	110 717
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)		
(20%)	(21 284)	(22 143)
Постоянные разницы,	6 381	12 809
в том числе:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 284)	9 135
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	7 040	2 998
Дивиденды полученные, облагаемые у источника выплаты	625	676
Прочие невременные разницы	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(14 903)	(9 334)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам и корпоративным ценным бумагам, выпущенным в 2017 году, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2017	Изменение прибыли или убытка	Изменение прочего совокупного дохода	2016
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 440	(30)	-	2 470
Кредиты и дебиторская задолженность	(5 567)	2 847	-	(8 414)
Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи	10 791	2 596	-	8 195
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(7 029)	-	(11 188)	4 159
Прочие активы	11 846	180	-	11 666
Отложенный налоговый актив	12 481	5 593	(11 188)	18 076
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Основные средства	(32 052)	2 759	-	34 811
Фонд переоценки основных средств	(19 549)	-	(10 191)	9 358
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(51 601)	2 759	(10 191)	44 169
Чистый отложенный налоговый актив				
Чистое отложенное налоговое обязательство	(39 120)	8 352	(21 379)	26 093

	2016	Изменение прибыли или убытка	Изменение прочего совокупного дохода	2015
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 470	(5)	-	2 475
Кредиты и дебиторская задолженность	(8 414)	(2 525)	-	(5 889)
Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи	8 195	927	-	7 268

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 159	-	(6 091)	10 250
Прочие активы	11 666	9 246	-	2 420
Отложенный налоговый актив	18 076	7 643	(6 091)	16 524
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Основные средства	34 811	(169)	-	34 980
Фонд переоценки основных средств	9 358	-	(120)	9 478
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	(2 077)	-	2 077
Отложенное налоговое обязательство	44 169	(2 246)	(120)	46 535
Чистый отложенный налоговый актив				
Чистое отложенное налоговое обязательство	26 093	(9 889)	5 971	30 011

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 19 549 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка (2016 год: 9 358 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 7 029 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и отражено в собственных средствах (капитале) Банка (2016 год отложенный налоговый актив: 4 159 тыс. руб.).

В отчете о финансовом положении за 2017 год по статье «Отложенное налоговое обязательство» отражена совокупная сумма отложенного налогового обязательств в размере 39 120 тыс. руб. (2016 год: 26 093 тыс. руб.).

24. Дивиденды

В 2017 г. было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2016 год в сумме 7 992,0 млн. руб. (в 2016 году было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2015 год в сумме 14 992,7 млн. руб.).

На общем собрании был утвержден размер дивидендов по акциям банка за 2016 год:

1. По обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды за 2016 год не выплачивать (2016 год: 850 руб. на одну акцию).
2. По привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2016 год не выплачивать (2016 год: выплатить денежными средствами на одну привилегированную акцию в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов).
3. По привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2016 год выплатить денежными средствами в размере 18 000,00 (восемнадцать тысяч) руб. 00 коп. на одну акцию (2016 год: 11 200 руб. на одну акцию).

Дивиденды за 2016 год были выплачены в полном объеме в июне 2017 года (за 2015 год - в июне 2016 года).

25. Управление рисками

Наиболее значимыми для банка рисками являются кредитные риски и рыночный риск (в первую очередь, процентный) и риск ликвидности. Также для Банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам и в облигации эмитентов. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков и эмитентов облигаций. Рыночному риску подвержены вложения в ценные бумаги эмитентов и открытые позиции в иностранных валютах (валютный риск). Наряду с финансовым положением эмитентов источником рыночного риска является общее состояние экономики, фондовых и валютных рынков.

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы. Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Управление регуляторным риском возложено на службу внутреннего контроля (СВК).

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Кредитный процесс в Банке организован таким образом, чтобы предотвратить возможность реализации кредитного риска.

Органом, определяющим политику регулирования кредитного риска, является кредитно-инвестиционный комитет. Работа комитета регламентирована Положением «О кредитно-инвестиционном комитете АБ «Кузнецкбизнесбанк», утвержденного Председателем Правления банка 17.11.2011 г.

Кредитование физических и юридических лиц регулируется «Регламентом предоставления кредитов АО «Кузнецкбизнесбанк» от 29.12.2012 г, утвержденным председателем Правления банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Анализ финансового состояния заемщиков (контрагентов) осуществляют специалисты управления кредитных ресурсов, СУРиА, управления ценных бумаг и инвестиций в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения об его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством мониторинга способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование и др. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании документа «Порядок работы по взысканию просроченной задолженности и реализации имущественных прав Банка по кредитным договорам физических и юридических лиц.», утвержденным председателем Правления Банка 18.03.13г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». СУРиА ежемесячно определяют и доводятся до управления кредитных ресурсов, управления ценных бумаг и инвестиций, отдела корреспондентских отношений лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков- акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10.1). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются СУРиА ежедневно. Кроме того, в соответствии с Методологией оценки банковских рисков, ежемесячно определяются показатели, характеризующие уровень принимаемого банком кредитного риска.

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

Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученном обеспечении по кредитным требованиям в Примечаниях 6, 7, 8, 9,10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как возможность 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, анализа и мониторинга финансового состояния заемщика.

В 2017 году в качестве первоочередных задач Банком всё также ставилась стабильная работа без увеличения рисков, поддержание качества кредитного портфеля в целом, умеренный рост кредитов физических лиц, обеспечение планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления банка и Кредитно-инвестиционного комитета банка. По-прежнему, одной из важных направлений в кредитной политике банка 2017 года было поддержание на постоянном уровне объемов кредитования заемщиков – предприятий и организаций города.

Оценка кредитных рисков производилась банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности, приравненной к ссудной. В качестве обеспечения в основном принимался залог (основная доля - залог недвижимости). Для защиты от резкого снижения рыночных цен банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 80% от реальной рыночной стоимости предмета залога по кредитам юридическим лицам и не более 80% от стоимости приобретаемого жилья по ипотечным кредитам. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определялась на постоянной основе по конкретной ссуде.

Для уменьшения кредитного риска банк создавал резервы под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

В течение 2017 года активно проводилась работа по взысканию просроченной задолженности.

В течение года осуществлялся регулярный анализ конкурентной среды, в которой работал банк. В результате этого, по необходимости, производился периодический пересмотр условий кредитования в целях приведения их в соответствие с требованиями рынка.

Структура кредитного портфеля не претерпела изменений.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка

России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в «Стратегии развития АО «Кузнецкбизнесбанк».

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.01.2018	на 01.01.2017
H2	более 15%	30%	244,3	505,6
H3	более 50%	60%	668,3	1 860,6
H4	менее 120%	100%	27,1	26,5

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств за 31 декабря 2017 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого 2017
Средства других банков	6 587	152	-	-	-	6 739
Средства клиентов – физические лица	1 053 688	2 380 265	1 353 771	60 017	-	4 847 741
Средства клиентов - прочие	855 887	82 820	67 457	76 747	-	1 082 911
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	342 959	-	-	-	-	342 959
Финансовые гарантии	466	2 428	1 803	8 129	-	12 826
Неиспользованные кредитные линии	-	15 302	-	-	-	15 302
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 313 972	2 700 066	1 423 031	144 893	-	6 581 962

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств за 31 декабря 2016 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого 2016
Средства других банков	17 615	166	-	-	-	17 781
Средства клиентов – физические лица	1 002 078	2 042 448	918 573	81 801	-	4 044 900
Средства клиентов - прочие	748 834	174 019	83 453	85 027	-	1 091 333
Прочие финансовые обязательства	1 402	-	-	-	-	1 402
Обязательства по операционной аренде	694	4 732	2 585	4 077	-	12 088
Финансовые гарантии	-	7 618	-	-	-	7 618
Неиспользованные кредитные линии	54 385	219 099	-	-	-	273 484
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 825 008	2 448 082	1 004 611	170 905	-	5 448 606

Для управления ликвидностью Банк рассчитывает показатели избытка/дефицита ликвидности и коэффициенты ликвидности. Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с рекомендациями Банка России.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 года:

Финансовая отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	До 1 мес. и до востре- бования	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Просро- ченные	Резервы	Всего 2017
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	712 914	-	-	-	-	-	-	-	712 914
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 663	-	-	-	-	-	-	-	46 663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12 699	-	-	-	-	-	-	-	12 699
Средства в других банках	1 246 726	-	-	-	-	29 076	12 427	-	1 288 229
Средства в других банках. Резервы	-	-	-	-	-	-	(12 427)	-	(12 427)
Кредиты и дебиторская задолженность	33 664	41 245	461 624	1 546 415	431 292	6 563	87 968		2 608 771
Кредиты и дебиторская задолженность. Резерв под обесценение	(1 372)	(808)	(13 225)	(57 035)	(20 767)	(6 565)	(86 962)	-	(186 734)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 054 936	-	-	4 889	7 084	887	-	-	3 067 796
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	12 016	14 382	3 586	1 341	5	1 221	-	-	32 551
Прочие активы. Резервы на возможные потери	(1 256)	(647)	(28)	-	-	(877)	-	-	(2 808)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	20 619	-	-	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВОВ	5 116 990	54 172	472 576	1 495 610	417 614	30 305	1 006	-	7 588 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	6 773	-	-	-	-	-	-	-	6 773
Средства клиентов	3 379 779	853 094	1 584 934	132 027	-	-	-	-	5 949 834
Прочие обязательства	353 972	2 755	20 056	12 363	-	-	-	-	389 146
Итого обязательств	3 740 524	855 849	1 604 990	144 390	-	-	-	-	6 345 753
Чистый разрыв ликвидности	1 376 466	(801 677)	(1 132 414)	1 351 220	417 614	30 305	1 006	-	1 242 520
Совокупный разрыв между активами и обязательствами	1 376 466	574 789	(557 625)	793 595	1 211 209	1 241 514	1 242 520	1 242 520	2 485 040

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 года:

Финансовая отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.и до востребова ния	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Просро- ченные	Резервы	Всего 2016
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	707 043	-	-	-	-	-	-	-	707 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	39 910	-	-	-	-	-	-	-	39 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 394	-	-	-	-	-	-	-	14 394
Средства в других банках	2 131 774	-	-	-	-	19 611	12 427	-	2 163 812
Средства в других банках. Резервы	-	-	-	-	-	-	(12 427)	-	(12 427)
Кредиты и дебиторская задолженность	5 768	27 782	552 917	1 220 686	516 614	6 846	127 658	-	2 458 271
Кредиты и дебиторская задолженность. Резерв под обесценение	(496)	(649)	(8 053)	(27 656)	(30 704)	(6 846)	(126 898)	-	(201 302)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 046 258	-	-	5 150	7 148	336	-	-	1 058 892
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	27 777	8 531	5 541	1 775	3	3 102	-	-	46 729
Прочие активы. Резервы на возможные потери	(220)	(105)	-	-	-	(2 924)	-	-	(3 249)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			613						613
ИТОГО АКТИВОВ	3 972 208	35 559	551 018	1 199 955	493 061	20 125	760	-	6 272 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	17 615	166	-	-	-	-	-	-	17 781
Средства клиентов	3 086 948	816 863	1 056 656	153 442	-	-	-	-	5 113 909
Прочие обязательства	14 805	3 538	21 821	11 007	-	-	-	-	51 171
Итого обязательств	3 119 368	820 567	1 078 477	164 449	-	-	-	-	5 182 861
Чистый разрыв ликвидности	852 840	(785 008)	(527 459)	1 035 506	493 061	20 125	760	-	1 089 825

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основным вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается и риск возникновения убытков.

Несмотря на существенную долю расчетных и текущих счетов, а также вкладов до востребования частных лиц (в том числе, вкладов с использованием платежных карт), результаты статистического анализа указывают на то, что эти средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск ликвидности по неиспользованным кредитным линиям минимизируется правом Банка одностороннего отказа в дальнейшем использовании клиентом кредитной линии (правом досрочного закрытия). В соответствии с кредитным договором об открытии кредитной линии Банк предоставляет такой кредит только при условии наличия свободных кредитных ресурсов.

Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.15 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Для оценки рыночного риска Банком также используется анализ чувствительности к рыночным факторам методом стоимостной оценки риска (value-at-risk).

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные). Средняя дюрация портфеля облигаций, отражающая чувствительность к изменению процентных ставок, составляет 3,0 года. За отчетный период процентные риски не реализовывались, отрицательная переоценка по облигациям, сложившаяся в предшествующие периоды, продолжила сокращаться.

Операционный риск

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей Банком рассчитываются требования к капиталу (по методологии Банка России) под операционный риск для внутренних целей - ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчёта требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода представлен в подразделе 2.3 формы 0409808.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

В рамках управления операционным риском осуществляется и управление правовым риском. Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и

операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Географический риск

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, в частности в Германии, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – за 31 декабря 2017 года в сумме 769 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года в сумме 47 тыс. руб. Привлеченных вне России средств нет.

Валютный риск

Валютный риск – размер рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, обусловленный неопределенностью будущего движения обменных курсов валют.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Валютный риск минимизируется за счет управления открытой валютной позицией. Величина валютного риска регулируется законодательством по открытой валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 5% от собственных средств (капитала) Банка.

Специалисты управления ценных бумаг и инвестиций ежедневно рассчитывают и проверяют соблюдение лимита по ОВП, составляют отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Определенные Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И лимиты открытых валютных позиций Банком соблюдаются, случаев превышения лимитов нет.

Требования и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют отражены ниже в таблицах.

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

Наименование статьи по МСФО	рубли	USD	EUR	прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	571 051	64 401	75 602	1 860	712 914
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 663				46 663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12 699				12 699
Средства в других банках	1 271 432	3 894	476	0	1 275 802
Кредиты и дебиторская задолженность	2 422 037				2 422 037
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 936 660	59 868	71 268	0	3 067 796
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0				0
Инвестиционное имущество	8 509				8 509
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	20 619				20 619
Основные средства	378 937				378 937
Нематериальные активы	8 605				8 605
Текущие требования по налогу на прибыль	10 446				10 446
Прочие активы	17 869	1 428	0	0	19 297
ИТОГО АКТИВОВ	7 705 527	129 591	147 346	1 860	7 984 324
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	2 372	4 171	230	0	6 773
Средства клиентов	5 723 020	71 374	155 235	205	5 949 834
Прочие обязательства	388 880	266	0	0	389 146
Текущие обязательства по налогу на прибыль	735				735
Отложенное налоговое обязательство	39 120				39 120
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 154 127	75 811	155 465	205	6 385 608
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 551 400	53 780	-8 119	1 655	1 598 716

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

Наименование статьи по МСФО	рубли	USD	EUR	прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	526 561	84 531	87 870	8 081	707 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	39 910				39 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 394				14 394
Средства в других банках	2 144 356	3 855	3 174	0	2 151 385
Кредиты и дебиторская задолженность	2 256 969				2 256 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981 228	12 297	65 367	0	1 058 892
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0				0
Инвестиционное имущество	8 521				8 521
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	613				613
Основные средства	351 302				351 302
Нематериальные активы	6 854				6 854
Текущие требования по налогу на прибыль	2 559				2 559
Прочие активы	40 593	290	38	0	40 921
ИТОГО АКТИВОВ	6 373 860	100 973	156 449	8 081	6 639 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	2 162	15 605	14	0	17 781
Средства клиентов	4 875 379	75 420	157 367	5 743	5 113 909
Прочие обязательства	50 434	2			50 436
Текущие обязательства по налогу на прибыль	735				735
Отложенное налоговое обязательство	26 093				26 093
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 954 803	91 027	157 381	5 743	5 208 954
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 419 057	9 946	(932)	2 338	1 430 409

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики неизменны). Риск рассчитан только для денежных остатков в основных валютах (евро и долларах США).

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	2 689	2 689	2 957	2 957
Ослабление доллара США на 5%	(2 689)	(2 689)	(2 957)	(2 957)
Укрепление евро на 5%	(406)	(406)	(47)	(47)
Ослабление евро на 5%	406	406	47	47

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь вследствие несоответствия структуры отчета о финансовом положении по ставкам и срокам требований и обязательств, обусловленный

неблагоприятным для данной структуры отчета о финансовом положении изменением процентных ставок на рынке.

Процентные ставки, устанавливаемые Банком в договорах на привлечение и размещение средств, в основном являются фиксированными. В связи с этим Банк подвержен процентному риску, так как суммы и сроки привлечения и размещения средств не совпадают.

В целях минимизации процентного риска, процентные ставки, зафиксированные в кредитных договорах, могут оперативно пересматриваться Банком в одностороннем порядке в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По срочным вкладам ставки фиксируются на весь срок действия договора (средства населения привлекаются на срок от одного месяца до 5 лет). Ставки по депозитам юридических лиц могут пересматриваться на основе взаимной договоренности.

Основная сумма привлеченных средств населения (40,9% за 31 декабря 2017 года, 44,9% за 31 декабря 2016 года) приходится на текущие счета, открытые для использования пластиковых карточек «Золотая Корона». По мере изменения рыночной конъюнктуры Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по привлеченным на «Золотую Корону» средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам пересмотра процентных ставок (в соответствии с договором или сроком погашения в зависимости от того, какой из указанных сроков является более ранним).

	до 1 мес. и до востребования	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	Более 1 года	Просро- ченная	Всего 2017
Итого финансовых активов	3 924 282	125 258	377 611	1 994 601	87 968	6 509 720
Итого финансовых обязательств	2 529 644	1 617 159	803 885	132 027	0	5 082 715
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г	1 394 638	(1 491 901)	(426 274)	1 862 574	87 968	1 427 005

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	до 1 мес. и до востребования	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	Более 1 года	Просро- ченная	Всего 2016
Итого финансовых активов	3 143 023	67 209	513 490	1 404 846	127 658	5 256 226
Итого финансовых обязательств	2 338 254	1 425 643	439 611	153 442	0	4 356 950
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г	804 769	(1 358 434)	73 879	1 251 404	127 658	899 276

Финансовыми активами с переменной процентной ставкой являются остатки на валютных счетах «Ностро». Обязательств с переменной процентной ставкой нет.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 270 тысяч рублей (2016 г.: на 8 993 тысяч рублей) ниже в результате более низких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 270 тысяч рублей (2016 г.: на 8 993 тысяч рублей) выше в результате более высоких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Банк не проводит существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности.

В соответствии с «Положением об управлении банковскими рисками», утвержденным председателем Правления 30.06.2010 г. при оценке процентного риска Служба управления

рисками и анализа ежемесячно определяет средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, чистую процентную маржу, чистый спрэд от кредитных операций, ставку безубыточности. Информация ежемесячно доводится до руководства Банка в составе отчета об оценке уровня банковских рисков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

	2017			2016		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,05	-	-	0,44	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках:						
- депозиты в Банке России	-	7,66	-	-	9,74	-
- прочие средства в банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты	-	14,00	-	-	15,14	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- облигации в Банке России	-	7,74	-	-	-	-
- прочие облигации	0,37	7,64	3,31	2,92	8,55	3,31
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета юридических лиц		1,89	-		1,89	-
- текущие и расчетные счета и прочие привлечен. средства физических лиц	0,01	5,90	0,01	0,01	5,72	0,01
- срочные депозиты физ.лиц	1,57	7,04	0,51	2,76	8,20	2,92
- депозиты юридических лиц		6,34			7,71	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой (фондовый) риск

Банк также подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (кроме связанных с риском процентной ставки или валютным риском). Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Операции с долевыми ценными бумагами лимитируются по видам сделок и типам активов.

Если бы за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 годов цены на акции (долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) были бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2017 год составила бы на 1 269 тыс. рублей (2016г: на 1 439 тыс. рублей) меньше в

результате переоценки торговых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 431 тыс. рублей (2016г: на 1 521 тыс. рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Ответственность за управление регуляторным (комплаенс-) риском в Банке несет служба внутреннего контроля (СВК), компетенция которой определяется нормативными документами Банка России и соответствующими внутренними документами Банка. К компетенции СВК, в частности, относится:

- выявление, оценка, мониторинг и учет событий регуляторного риска, координация и участие в разработке рекомендаций и мер по снижению уровня регуляторного риска, мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения прав клиентов;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, по противодействию коммерческому подкупу и коррупции, по корпоративному управлению и профессиональной этике, по выявлению и минимизации конфликта интересов и др.
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансового рынка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития Банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На отчетную дату в Банке действует Стратегия развития Банка на 2017-2019 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

В январе 2017 года физическим лицом Ионовой Анастасией Андреевной подано заявление о распределении судебных расходов при взыскании процентов за пользование

чужими денежными средствами. Центральным районным судом № 13-153/17 от 13.01.2017 г. определено взыскать в пользу Ионовой А.А. 6 тыс. рублей.

06 февраля 2017 года денежные средства в сумме 6 тыс. рублей выданы через кассу Ионовой А.А., так как Определение суда №13-153/17 от 13.01.2017г. вступило в силу.

В августе 2017 года физическим лицом Чернышовым Павлом Александровичем подано исковое заявление об устранении нарушения прав собственника не связанного с лишением владения (снос крыльца, неправомерно возведенное на придомовом участке № 11 по ул. Покрышкина). Центральным районным судом г. Новокузнецка от 12.10.2017 г № 2-4512/2017, а также дополнительным решением Центрального районного суда г. Новокузнецка от 18.10.2017 г № 2-4512/2017 определено взыскать в пользу Чернышова П.А. в случае неисполнения решения Центрального районного суда денежную компенсацию 10 тыс. руб. за первую неделю просрочки исполнения, денежную компенсацию 15 тыс. руб. за каждый месяц просрочки. По состоянию за 31.12.2017 г решение суда не вступило в силу и было обжаловано Банком.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства по операционной аренде

По состоянию за 31 декабря 2017 года действовало 137 договоров операционной аренды, в т.ч. 47 договора аренды помещений (2016: действовало 164 договоров операционной аренды, в т.ч. 49 договора аренды помещений).

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

	2017	2016
До 1 года	4 697	5 548
От 1 года до 5-и лет	8 129	4 078
Итого обязательств по операционной аренде	12 826	9 626

Обязательства кредитного характера

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	307 748	291 028
Гарантии	20 199	11 006
Итого обязательства кредитного характера	327 947	302 034

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма

убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк открывает кредитные линии на срок не более года. В соответствии с кредитным договором выдача кредита в рамках кредитной линии не является безусловной. В условиях договора предусмотрено, что «Банк обязуется выдать клиенту соответствующую сумму кредита при условии наличия свободных кредитных средств и достаточного обеспечения возврата указанной в расчетных документах суммы кредита». Руководство оценило вероятность убытков по прочим обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2017 и 2015 гг. резерв создавать не требуется.

Активы, находящиеся на хранении.

Банком осуществляется обслуживание клиентов на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и /или депозитарной деятельности. Ценные бумаги, приобретаемые Банком от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом (брокерская деятельность), хранятся в депозитарии Банка (депозитарная деятельность).

Ценные бумаги, учитываемые Банком на основании депозитарных договоров, заключенных с депонентами, имеют различные места хранения. Места хранения определяются Банком путем заключения с депозитариями-корреспондентами междепозитарных договоров и открытия в них счетов. Банк имеет счета в ведущих российских депозитариях для обслуживания принадлежащих клиентам Банка ценных бумаг:

1. НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД);
2. государственная корпорация «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк).

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение.

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

Ценные бумаги, номинированные в рублях	2017 Номиналь- ная стоимость тыс. руб.	2016 Номиналь- ная стоимость тыс. руб.
Акции предприятий, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО АО НРД	2 033	2 196
Акции кредитных организаций, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО АО НРД	1 690	1663
Акции прочих нерезидентов, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО АО НРД	44	0
Корпоративные облигации, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО АО НРД	118 221	71
Облигации федерального займа, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО АО НРД	37 300	238
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО АО НРД	76 888	0
Облигации кредитных организаций, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО АО НРД	95 585	0

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте	2017 Номинальная стоимость в тыс. долларов США	2016 Номинальная стоимость в тыс. долларов США
Акции прочих нерезидентов, находящиеся на хранении в НКО АО НРД	0,8	0,4
Облигации прочих нерезидентов, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении во Внешэкономбанк	1000	0

Ценные бумаги, не имеющие номинала	2017		2016	
	Количество, шт.	Рыночная цена пакета, тыс. руб.	Количество, шт.	Рыночная цена пакета, тыс. руб.
Депозитарные расписки на акции, находящиеся на хранении в НКО АО НРД	0	0	3000	942

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности и депозитарной деятельности.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Страхование. 25 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов и получил страховое покрытие на принятые депозиты, полученные от частных лиц, суммой не более 1 400 000 рублей.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании внутренней методики оценки эмитентов.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их

справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется ко вкладам со сроком до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных обязательств, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием эффективных процентных ставок.

Далее представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням иерархии			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (ур. 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (ур. 2)	Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных (ур. 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 699			12 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 932 108	122 828	12 860	3 067 796
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				

Далее представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням иерархии			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (ур. 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (ур. 2)	Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных (ур. 3)	
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 394	-	-	14 394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	969 503	76 755	12 634	1 058 892
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	За 31 декабря 2017 г.	Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.	Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках 2016 г.	За 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 860	3 162	12 634	(1 800)	14 747
Итого финансовых активов 3 уровня	12 860	3 162	12 634	(1 800)	14 747

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год Банк отразил доходы по финансовым активам 3 уровня в сумме 3 162 тыс. руб., из которых доход в сумме 5 724 тыс. руб. Банк получил в результате восстановления сумм резервов на возможные потери и расход в сумме 2 562 тыс. руб. Банк понес в результате снижения курса долларов США.

В отчете о прибылях и убытках за 2016 год Банк отразил расходы по финансовым активам 3 уровня в сумме (1 800) тыс. руб., из которых доход в сумме 8 437 тыс. руб. Банк получил в результате восстановления сумм резервов на возможные потери и расход в сумме (10 237) тыс. руб. Банк понес в результате снижения курса долларов США.

28. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым Банк имеет установленное законодательством или закреплённое договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 годов.

За 31 декабря 2017			
	Совокупная сумма признанных финансовых активов, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств, отражаемая в отчете о финансовом положении
Незавершенные расчеты по переводам Вестерн Юнион	619	585	34
Итого	619	585	34

За 31 декабря 2016			
	Совокупная сумма признанных финансовых активов, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств, отражаемая в отчете о финансовом положении
Незавершенные расчеты по переводам Вестерн Юнион	661	853	(192)
Итого	661	853	(192)

29. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и продажу собственных векселей Банка, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Показатель	Крупные акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы	за 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года		
Общая сумма кредитов	-	7 162	131 822	-	6 243	97 518
Резерв под обесценение кредитов	-	(65)	(1 319)	-	(6)	(1 254)
Прочие активы	-	-	19	-	-	91
Обязательства	за 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года		
Средства клиентов (депозиты и р/счета)	46 698	80 654	340 240	52 793	85 696	417 924
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	575	-	-	468
Отчет о совокупных доходах	2017 год			2016 год		
Процентные доходы	-	24	18 244	-	23	16 196
Процентные расходы	(1 808)	(2 628)	(21 900)	(4 207)	(5 013)	(35 699)
Комиссионные доходы	7	140	6 101	43	174	8 619
Операционные расходы	-	-	(4 377)	-	-	(6 193)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	18 059	342	-	16 839	310
Взносы на соц. обеспечение	-	3 648	101	-	3 387	92
Обязательства кредитного характера	за 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года		
Неиспользованные кредитные линии	-	886	10 000	-	2 413	1 240
Гарантии	-	-	19 280	-	-	8 261
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами	2017 год			2016 год		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	6 064	238 755	-	4 161	208 481
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	-	5 145	204 451	-	4 919	219 079

На годовом собрании акционеров 2017 года было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2016 год (Примечание 25).

Дивиденды были выплачены в полном объеме в июне 2017 года.

30. События после отчетной даты

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2017 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 26 апреля 2018 года.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. По состоянию на 31.12.2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
23 апреля 2018 года

Председатель Правления

/Ю.Н. Буланов/

Главный бухгалтер

/С.А. Шигаутдинова /

