

1. Существенная информация о банке.

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО» (АО КБ «ИВАНОВО») находится: Россия, г. Иваново, проспект Ленина, д. 31-А.

Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – 1763 от 05.03.2015 года.

ОГРН 1043700028679 от 23.11.2004 года.

Акционерами банка являются физические лица – резиденты и нерезиденты.

Изменения в реквизитах банка в 2017г. по сравнению с 2016г. не происходило.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.kbivanovo.ru, <https://e-disclosure.azipi.ru>.

Адрес электронной почты: box@kbivanovo.ru.

1.1. Краткая характеристика деятельности АО КБ «ИВАНОВО».

АО КБ «ИВАНОВО» имеет следующие лицензии Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), получена 05.03.2015г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, получена 05.03.2015г.

Кроме того, банк имеет лицензии ФСБ России:

- Лицензия № 335У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 334Х на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 333Р на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).

В отчетном году основными направлениями деятельности банка, как и ранее, являлись:

- проведение операций кредитования юридических и физических лиц, кредитных организаций;
- выдача банковских гарантий;
- проведение операций по размещению ресурсов на рынке ценных бумаг;
- осуществление привлечения денежных средств в форме вкладов и депозитов;
- осуществление расчетов между юридическими и физическими лицами;
- осуществление валютных операций;
- осуществление операций с пластиковыми картами;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- осуществление кассовых операций.

Операции банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, по предоставлению во временное пользование индивидуальных сейфовых ячеек, потребителю кредитованию, по операциям с иностранной валютой, принятию от населения различных видов платежей и переводов.
- Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, по принятию депозитов и

предоставлению кредитов, по открытию кредитных линий, в т.ч. в форме «овердрафт», по операциям с иностранной валютой.

На банковском рынке АО КБ «ИВАНОВО» присутствует в Ивановской и Владимирской областях, а также в г. Москва.

1.3. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.

АО КБ «ИВАНОВО» не имеет филиалов и представительств.

На 31.12.2017г. банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис №1, место расположения – г.Иваново, ул. Ташкентская, д.94-А,
- Дополнительный офис №2, место расположения – г.Комсомольск Ивановской области, ул.Комсомольская, д.1,
- Дополнительный офис №3, место расположения г.Кинешма Ивановской области, ул.им. М.Горького, д.12,
- Дополнительный офис №4, место расположения – г.Иваново, ул. Лежневская, д.55, помещение 2 (ТРК «Тополь»),
- Дополнительный офис №5, место расположения – г.Иваново, пр.Строителей, д. 25, помещение 1.20 (ТРК «Ясень»),
- Дополнительный офис №6, место расположения – г.Иваново, пр.Шереметевский, д. 85-Г, помещение 1012 (17-23) («Бизнес-центр»),
- Операционный офис №1, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, ул.Васильевская, д.27,
- Операционный офис №2, место расположения – г.Москва Московской области, ул.Кашенкин луг, д.8, корп.1,
- Операционная касса вне кассового узла №1, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №2, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №3, место расположения – г.Иваново, ул.Гнедина, д.20,
- Операционная касса вне кассового узла №4, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, Красная пл., д.1,
- Операционная касса вне кассового узла №5, место расположения – г.Иваново, ул.Лежневская, д.55.

В 2017г. АО КБ «ИВАНОВО» открыл новый дополнительный офис в г.Иваново - Банк «ИВАНОВО» - «БИЗНЕС-ЦЕНТР» по адресу: пр-т Шереметевский 85-Г. Новый офис предоставляет полный комплекс услуг, как физическим лицам, так и корпоративным клиентам, а также государственные и муниципальные услуги. Главная идея нового офиса – функциональность, доступность и комфорт для каждого Клиента. Совместно с МФЦ предоставления услуг для бизнеса открыта площадка с принципом одного окна, где предприниматели могут получить и государственные, и муниципальные, и банковские услуги.

1.4. Банковская (консолидированная) группа, банковский холдинг.

АО КБ «ИВАНОВО» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу. АО КБ «ИВАНОВО» не является участником банковской группы (холдинга).

1.5. Участие в системе страхования вкладов.

АО КБ «ИВАНОВО» с 09.12.2004г. под № 266 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

1.6. Рейтинги международных или российских рейтинговых агентств.

По состоянию на отчетную дату АО КБ «ИВАНОВО» не имеет рейтингов международных или российских рейтинговых агентств.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

2.1. Информация об экономической среде.

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

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

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

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

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

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство

Moody's, до «позитивного» агентство Standard&Poor's и до«позитивного» агентство FitchRatings.

2.2. Положение АО КБ «ИВАНОВО» в отрасли.

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

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

Основные характеристики банковского сектора РФ и Ивановского региона представлены в таблице «Основные характеристики рынка банковских, услуг. Положение банка на рынке».

Показатель (млн.руб., %, чел.)	31.12.2017	31.12.2016
Данные по банковскому сектору Ивановской области*		
Количество кредитных организаций	5	5
Количество филиалов кредитных организаций	4	6
Количество внутренних структурных подразделений	212	222
Население	1 014 646	1 023 335
Активы	15 971	14 989
Ссудная задолженность	9 689	8 796
в т.ч. просроченная задолженность	1,9%	2,4%
Вклады	12 715	10 659
Объем прибыли/убытков	-100,8	-30,0
Данные АО КБ "ИВАНОВО"		
Активы	3 563	3 680
Ссудная задолженность	2 527	2 931

в т.ч. просроченная задолженность	2,7%	1,5%
Соотношение резервов на возможные потери к ссудной задолженности	16,5%	11,0%
Вклады	2 348	2 592
Рентабельность собственных средств	29,5%	15,4%
Рентабельность активов	3,62%	0,63%
Показатель достаточности капитала (H1)	13,5%	12,5%
Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (H7)	377,39%	377,49%
Положение АО КБ "ИВАНОВО" на рынке		
Доля АО КБ "ИВАНОВО" на кредитном рынке	26,1%	30,6%
Доля АО КБ "ИВАНОВО" на рынке вкладов	18,5%	24,3%

* показатель рассчитан по данным региональных банков.

АО КБ «ИВАНОВО» удается улучшать свое положение, как на региональном рынке, так и в общероссийском рейтинге банков. Так, по версии крупного информационного портала «Банки.ру», по активам нетто за 2017 г. банк поднялся с 342 места до 332 места, по вкладам – с 238 места до 235 места.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность банка является неконсолидированной. Отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся:

- к корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- к оценке активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов в соответствии с МСФО;
- к реклассификации статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 5 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства». Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

При подготовке отчетности учтены поправки к стандартам МСФО обязательные к применению с 01.01.2017 года.

Указанные поправки и разъяснения не привели к изменению в порядке подготовки отчетности в соответствии с МСФО за 2017г.

Далее перечислены пересмотренные МСФО, поправки и усовершенствования, которые в настоящее время применимы к деятельности банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику банка:

- ежегодные усовершенствования МСФО (период 2012-2014 гг.), в том числе:
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправки запрещают предоставлять несущественную информацию, делать отчетность менее понятной и не учитывать раскрытие определенных стандартов, без информации о которых суть финансовых данных может быть потеряна.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании, в отчете необходимо указывать:
 - изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
 - изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
 - влияния изменений курсов валют;
 - изменения в справедливой стоимости;
 - прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности.

- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков требуют учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы.

В 2017 г. ни одного нового МСФО в действие не вводилось. Приказом Минфина от 20.07.2017г. №117н принят документ МСФО «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2014 — 2016 гг.». Основные поправки и разъяснения к МСФО, которые вступают в силу с 01.01.2018 г.:

- поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 40);
- разъяснения КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата».

Банк не применяет указанные поправки и разъяснения МСФО досрочно.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 5.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Затраты на совершение сделки 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 совершение 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 финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предлагаемые 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 убытка»), являются следующие события:

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов 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 дебитора), 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.

На основании произведенной оценки кредитам и дебиторской задолженности присваивается квалификация:

- «не обесцененные» с созданием резерва в размере 0%-20% от задолженности (основной долг и проценты),
- «потенциально обесцененные» с созданием резерва 21%-50% от задолженности (основной долг и проценты),
- «обесцененные» с созданием 51% и выше от задолженности (основной долг и проценты) в зависимости от наличия/отсутствия объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся в соответствии с условиями договора.

В случае наступления событий после отчетной даты, связанных с переоценкой финансового актива (например, результаты проверок службы текущего банковского надзора Банка России, аудиторских проверок, наличия профессионального суждения

ответственного сотрудника банка), резерв формируется в размере, большем из двух величин – вышеуказанного РВП в соответствии с методикой банка по МСФО и РВП, рекомендованного Банком России, внешним аудитором банка, ответственным сотрудником банка.

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.

Решение о списании нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним, независимо от суммы задолженности, принимает правление банка.

Безнадежная задолженность по ссуде размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва независимо от длительности неисполнения заемщиком обязательств перед банком. Такого рода ссуды списываются при наличии мотивированного заключения Юридического отдела.

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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), 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 амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

На основании произведенной оценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, присваивается квалификация:

- «не обесцененные» с созданием резерва 0%-20% суммы актива,
- «потенциально обесцененные» с созданием резерва 21%-50% суммы актива,

- «обесцененные» с созданием резерва 51%-100% от актива при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся в соответствии с условиями договора.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и

подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они исключаются из состава 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

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

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

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

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банком банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Предоставление кредитов (размещение депозитов) осуществляется по рыночным процентным ставкам. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и размещаются по рыночным процентным ставкам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

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

4.12. Основные средства

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит

оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Банк принимает к учету в качестве основных средств существенные по стоимости активы. Уровень существенности – от 100 тысяч рублей и выше.

4.13. Амортизация

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

Наименование группы основных средств	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (%)
Здания	25	4
Оборудование	4,5	22,2
Автотранспортные средства	6,66	15
Оборудование административных помещений	5	20
Охранное оборудование	10	10
Мебель и прочие принадлежности	10	10

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

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

4.14. Нематериальные активы

Нематериальные активы – идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Определяющими признаками нематериальных активов: являются

- идентифицируемость;
- подконтрольность кредитной организации;
- способность приносить экономические выгоды.

Идентифицируемость нематериального актива - возможность четко отличать его от деловой репутации. Отделимость является достаточным условием возможности

идентификации, но необязательным. Актив считается отделимым, если он может быть отделен для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, либо в индивидуальном порядке, либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством.

Контролируемость нематериального актива банком означает ее право на получение будущих экономических выгод от использования данного актива, а также возможность запрета доступа других компаний к данному активу. Способность контролировать будущие экономические выгоды от нематериального актива, как правило, вытекает из юридических прав, которые могут быть принудительно осуществлены в судебном порядке.

Получение будущих экономических выгод от использования актива состоит в обеспечении чистого притока денежных средств, включая повышение доходов или экономии затрат.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по фактической себестоимости, которая определяется в зависимости от способа приобретения нематериального актива.

Для нематериальных активов банком применяется модель учета по себестоимости, при использовании которой после первоначального признания нематериальный актив учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

При признании нематериального актива определяется срок полезной службы актива и устанавливается продолжительность этого срока.

Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Не признаются в качестве нематериальных активов.

- Гудвилл,
- затраты на обучение персонала (подготовку кадров),
- затраты на рекламу или мероприятия, связанные с продвижением продукции (вне зависимости относятся ли эти мероприятия к какому-либо конкретному продукту или к бизнесу в целом).

Банк принимает к учету в качестве нематериальных активов программное обеспечение и права на использование WEB-сайта.

4.15. Инвестиционное имущество и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Инвестиционная недвижимость - недвижимость, находящаяся во владении банка с целью получения арендных платежей, или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в обычной деятельности и не для продажи. Для признания ее инвестиционной недвижимостью должна представлять собой землю, или здание, или часть здания, или и то, и другое. Не предполагается реализация недвижимости в течение одного года с даты классификации объекта.

Банк оценивает все затраты (первоначальные и понесенные впоследствии) на инвестиционное имущество в момент возникновения. Затраты на повседневное обслуживание не включаются в балансовую стоимость инвестиционной недвижимости.

Банк применяет модель учета инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. В случае невозможности определения справедливой стоимости объекта инвестиционной недвижимости банк учитывает указанный объект по фактическим затратам.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе оценки независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также на основе собственных (банковских) методик оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и объект оценки.

После первоначального признания, все объекты инвестиционной недвижимости оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости должна отражать рыночные условия на конец отчетного периода. Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости признается в составе прибыли или убытка в периоде возникновения.

Перевод объектов в состав или из состава инвестиционной недвижимости производится только при изменении их назначения. Инвестиционная недвижимость может быть переклассифицирована в основные средства или в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также обратно.

Банк признает актив в качестве долгосрочного актива (или выбывающей группы), предназначенного для продажи, если предполагает, что его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, классифицируются как «предназначенные для продажи» при соблюдении следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство утвердило программу поиска покупателя, и банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации.

После признания актива банк производит его оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Предприятие не должно амортизировать долгосрочный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжаться признаваться.

Прибыль или убыток, не признанный к дате продажи долгосрочного актива (или выбывающей группы), должен быть признан на дату прекращения признания.

4.16. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.17. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства привлекаются по рыночным процентным ставкам.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 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.

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и

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

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

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

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

4.22. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из:

- первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии,
- наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по

налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России

официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, 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.

На 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

57,6002 рубля за 1 доллар США (на 31.12.2016 г. - 60,6569 руб.),

68,8668 рубля за 1 евро (на 31.12.2016 г. - 63,8111 руб.).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Учет влияния инфляции

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

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

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

4.27. Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент банка, включающий деятельность, которая обладает свойствами генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Операции банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов, услуг по предоставлению во временное пользование индивидуальных сейфовых ячеек, потребителскому кредитованию, операции с иностранной валютой, операции с пластиковыми картами.

2. Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, инкассация денежной наличности, принятие депозитов, предоставление кредитов, кредитных линий в форме «овердрафт», операции с иностранной валютой.

4.28. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.29. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с изменениями, внесенными в учетную политику, сравнительные данные должны быть скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Ретроспективного пересчета данных не потребовалось, т.к. изменения, внесенные в учетную политику, существенно не повлияли на статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Внесены изменения в связи с изменением нормативной базы по учету нематериальных активов и отложенных вознаграждений сотрудникам по Российским стандартам бухгалтерского учета.

5. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на собственном сайте <http://www.kbivanovo.ru>.

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Наличные средства	152 452	166 008
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	67 383	167 497
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	63 544	97 230
- других стран	0	0
Резерв под обесценение	(2 244)	(2 192)
Итого денежных средств и их эквивалентов	281 135	428 543

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Резерв под обесценение на 1 января	2 192	2 343
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	52	(151)
Резерв под обесценение на 31 декабря	2 244	2 192

Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года так же, как и на 31 декабря 2016 года, создан под денежные средства на корреспондентском счете в БАНК РСБ 24 (АО).

7. Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты и депозиты в других банках	131 241	268 285
в т.ч. депозиты в Банке России	130 000	267 000
Итого средств в других банках	131 241	268 285

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках размещены по рыночным ставкам. К ним отнесены:

- депозиты в ЦБ РФ в сумме 117000 тысяч рублей сроком «до 30 дней» по ставке 7,24%,
- депозиты в ЦБ РФ в сумме 13000 тысяч рублей сроком «до 30 дней» по ставке 7,72%,
- депозиты в российском банке с рейтингом Fitch «В» в долларах США - для осуществления расчетов по переводам и расчетов с использованием банковских карт в сумме 1137 тысяч рублей.
- проценты по указанным депозитам в сумме 104 тысяч рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 131 241 тысяча рублей (2016 г.: 268 285 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 192 541 тысяча рублей, куда входят остатки на корреспондентских счетах в банках, кредиты, депозиты в других банках (в т.ч. кредиты в Банке России) и наращенные проценты по ним.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1 293 297	1 451 731
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	300 844	280 369
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 108 427	1 277 456
Дебиторская задолженность	27 847	28 485
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	2 730 415	3 038 041
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(589 074)	(487 907)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 141 341	2 550 134

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(487 907)	(311 741)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(123 072)	(176 393)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	21 905	227
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря года	(589 074)	(487 907)

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила 2 141 341 тысячи рублей (2016г.: 2 550 134 тысячи рублей).

Дебиторская задолженность на отчетную дату 31 декабря 2017 года представляет собой требования банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

В течение 2017 года были списаны кредиты как безнадежные ко взысканию за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения в общей сумме 21 905 тыс.руб., (в 2016 году: 227 тыс. руб.).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики, причем в строку «Итого кредитов и дебиторской задолженности» включаются остатки по кредитам в форме «овердрафт», не подразделяемые по видам деятельности:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	18 006	0,8%	76 240	3,0%
Сельское хозяйство	16 243	0,7%	34 207	1,3%
Строительство	268 825	12,6%	276 987	10,9%
Транспорт и связь	84 991	4,0%	101 170	4,0%
Торговля	527 576	24,7%	608 327	23,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	152 355	7,1%	135 667	5,3%
Прочие виды деятельности	191 136	8,9%	214 429	8,5%
Физические лица	882 209	41,2%	1 103 107	43,2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 141 341	100,0%	2 550 134	100,0%

Приоритетными секторами клиентской базы для осуществления кредитных вложений являются:

- промышленные предприятия, имеющие устойчивое финансовое положение;

- субъекты малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели), работающие как в производственной сфере, так и в сфере услуг;
- физические лица, имеющие стабильный источник дохода и/или хорошее имущественное положение.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года банк имеет 14 заемщиков (2016 г. - 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 41 103 тыс. руб. - 10% от собственных средств (капитала) банка по РСБУ (2016 г. - 10% от собственных средств (капитала) банка по РСБУ составляли 44 965 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 927 264 тыс. руб. (2016 г.: 998 654 тыс. руб.).

Всего в течение 2017г. общий объем кредитования корпоративных клиентов без учета кредитов, предоставленных на завершение расчетов, составил 1 801 349 тыс. руб. Для сравнения: в 2016г. объем кредитования составлял 1 369 977 тыс. руб. Таким образом, объем предоставляемых денежных средств в 2017г. увеличился на 23,9%.

Согласно кредитной политике банка кредиты корпоративным клиентам предоставляются при наличии обеспечения по ним.

При рассмотрении обеспеченности ссуд, предоставленных физическим лицам, можно констатировать, что 94,6% кредитов являются обеспеченными.

Банк предоставляет кредиты при наличии обеспечения, предусмотренного действующим законодательством. Основными видами обеспечения обязательств по кредитам являются: поручительство, залог, ценные бумаги. Справедливая стоимость удерживаемого залогового обеспечения составляет 2 582 011 тыс. руб. Согласно условиям договоров залога, банк как залогодержатель, имеет право в случае невыполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по обеспечиваемому залогу обратиться с целью реализации в соответствии с порядком, установленным законодательством.

В течение 2017 г. все кредиты и дебиторская задолженность были размещены на рыночных условиях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9. Основные средства.

Примечание	Здания	Оборудование	Автотранспортные средства	Земля	Оборуд. Админ. помещений	Охранное оборудование	Мебель и пр.	Капитальные вложения	ИТОГО основных средств
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	17426	1 201	0	5000	2 023	477	2 520	0	28647
Первоначальная стоимость (или оценка)									0
Остаток на начало года	18441	7 218	0	5000	4 336	2871	7362	0	45228
Поступления	0	465	490	0	0	219	2028	359	3561
Выбытия	1030	0	0	0	135	0	0	0	1165
Модернизация	0	13	0	0	0	0	0	0	13

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Переоценка	-1149	0	0	-25	0	0	0	0	-1174
Остаток на конец года	16262	7696	490	4975	4201	3090	9390	359	46463
Накопленная амортизация и обесценение									0
Остаток на начало года	1 015	6017	0	0	2313	2394	4842	0	16581
Амортизационные отчисления	755	776	49	0	604	114	585	0	2883
Обесценение стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	292	0	0	0	135	0	0	0	427
Переоценка	-1478	0	0	0	0	0	0	0	-1478
Остаток на конец года	0	6793	49	0	2782	2508	5427	0	17559
Остаточная стоимость на 31.12.2017	16262	903	441	4975	1419	582	3963	359	28904

	Здания	Оборудование	Земля	Оборуд. Админ. помещений	Охранное оборудование	Мебель и пр.	Капитальные вложения	ИТОГО основных средств
Остаточная стоимость на 31.12.2015 года	8 115	2 504	0	2 643	619	3 188	0	16 999
Первоначальная стоимость (или оценка)								0
Остаток на начало года	8 626	7 242	0	4 549	2 871	7 383	0	30 671
Поступления	9 815	0	5 000	0	0	0	0	14 815
Выбытия	0	24	0	213	0	21	0	258
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	18441	7 218	5000	4 336	2 871	7 362	0	45 228
Накопленная амортизация и обесценение								0
Остаток на начало года	511	4 738	0	1 906	2 252	4 265	0	13 672
Амортизационные отчисления	504	1 303	0	620	142	598	0	3 167
Обесценение стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	24	0	213		21	0	258
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	1 015	6 017	0	2 313	2 394	4 842	0	16 581
Остаточная стоимость на 31.12.2016	17426	1 201	5000	2 023	477	2 520	0	28 647

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководством банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении основных средств.

10. Нематериальные активы.

Остаточная стоимость	2017	2016
	5 608	41
Первоначальная стоимость (или оценка)		
Остаток на начало года	7166	65
Поступления	1230	7 101
Кап. вложения	36	
Выбытия	44	0
Модернизация	0	0
Переоценка	0	0
Остаток на конец года	8388	7 166
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	1558	24
Амортизационные отчисления	1881	1 534
Выбытия	44	0
Обесценение стоимости	0	0
Восстановление обесценения	0	0
Остаток на конец года	3395	1 558
Остаточная стоимость	на 31.12.2017	на 31.12.2016
	4993	5 608

11. Инвестиционное имущество

	2017		2016	
	земля	здания	земля	здания
Балансовая стоимость на начало года	1296	116941	0	0
Поступление	0	157084	1 296	116 863
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	78
Перевод в долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав ОС и обратно	0	0	0	0
Перевод в прочие активы	0	0	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-70	1606	0	0
Балансовая стоимость на конец года	1 226	275631	1 296	116 941

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
Итого	0	0

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода учитывались объекты недвижимого имущества, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам, по соглашению об отступном и предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе. Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не создавался. Имущество учитывалось по справедливой стоимости.

В течение 2017 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и классифицированного в категорию долгосрочных активов для продажи, составила 5548,6 тыс. рублей.

В мае 2017 г. в связи с необходимостью проведения ремонта транспортного средства, ранее отраженного на счете «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» сумма актива в размере 3610 тыс. руб. (с учетом переоценки) была перенесена на счет «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Так же в отчетном году реализован объект недвижимости, учтенный на счете «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 1931 тыс. руб. Убыток от реализации составил 17 тыс. руб.

13. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	128	130
Требования по переводам	2973	120
Расчеты с прочими дебиторами	1925	2 266
Итого прочих финансовых активов	5026	2 516
Прочие нефинансовые активы		
Средства и предметы труда	1900	0
Уплаченная госпошлина	154	117
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	563	80
Итого прочих нефинансовых активов	2617	197
Итого прочих активов	7643	2 713

Изменение резерва под обесценение прочих активов:		
<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на начало года	0	0
Восстановление (создание) резерва под обесценение в течение года	(172)	(112)
Активы, списанные за счет резерва в течение года как безнадежные	172	112

Резерв под обесценение на конец года	0	0
--------------------------------------	---	---

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Межбанковские кредиты и депозиты	0	29 088
Итого средств кредитных организаций	0	29 088

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты других банков отсутствуют.

В 2016 г. они были представлены средствами АО "МСП Банк", предоставленными с целью кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в сумме 29 088 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

15. Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Юридические лица	280 902	568 523
- текущие/расчетные счета	279 102	540 153
- срочные депозиты	1 800	28 370
Физические лица	2 394 395	2 597 675
- текущие счета	131 033	209 270
- вклады	2 263 362	2 388 405
Итого средств на счетах клиентов	2 675 297	3 166 198

В течение 2017 года все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года банк имеет 2вкладчиков (на 31.12.2016 г. – 0 вкладчиков) с общей суммой средств на счетах, превышающей 41 103 тыс. руб. - 10% от собственных средств (капитала) банка по РСБУ (31.12.2016 г. - 10% от собственных средств (капитала) банка по РСБУ составляли 44 965 тыс. руб.). Совокупная сумма этих средств составляет 115 467 тыс. руб. (31.12.2016 г.: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 675 297 тысяч рублей (2016 г.: 3 166 198 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	6 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	6 000

По состоянию на 31.12.2017 г. в балансе отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию на 31.12.2016 г. в балансе был отражен выпущенный вексель, процентный, с номиналом в рублях РФ, размещен в период с 26.09.2016г. сроком «по предъявлении, но не ранее» 17.01.2017г., процентная ставка 0,01%.

17. Прочие заемные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Субординированные кредиты	0	166 320
Итого прочие заемные средства	0	166 320

Субординированные кредиты по состоянию на конец отчетного периода отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 166 320 тысяч.

В отчетном периоде был заключен договор уступки прав требования по договорам субординированного займа, в соответствии с которым произведена смена кредитора без изменения прочих условий. Новым кредитором стал акционер банка, имеющий юридический статус индивидуального предпринимателя. В дальнейшем, новый кредитор простил банку долг в сумме 166 320 тыс. руб. Последовательное проведение указанных сделок повлекло за собой конвертацию субординированного кредита в прибыль, которая была использована банком для увеличения источников основного капитала.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

18. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	224	231
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 365	3495
Оценочные обязательства по выплатам работникам	1 001	1 035
Налоги к уплате	150	1302
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	19 995	14299
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	57	33
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Резерв под обязательства кредитного характера	8 418	7952

Итого прочих финансовых обязательств	24 792	20395
Итого прочих обязательств	33 210	28347

19. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обыкновенные акции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2016 года	142 500	175 577	175 577
На 31 декабря 2017 года	142 500	175 577	175 577

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 142 500 тысяч рублей.

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2017 году выплата дивидендов акционерам банка не производилась. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В июле-августе 2017 года основной акционер банка – Тейлор Ч.Х. внес денежные средства в размере 40 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного финансирования. Указанные средства сформировали добавочный капитал.

20. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	408022	425 925
Корреспондентские счета в других банках	11	7
Средства, размещенные в Банке России	27108	40 212
Прочие	3 199	2 608
Итого процентных доходов	438 340	468 752
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от других банков	(1 175)	(3 216)
Срочные вклады физических лиц	(205 099)	(260 690)
Прочие заемные средства	(14 776)	(17 628)
Срочные депозиты юридических лиц	(797)	(1 403)
Текущие/расчетные счета	(882)	0
		49

Итого процентных расходов	(222729)	(282 937)
Чистые процентные доходы	215611	185 815

21. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	32361	30 878
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	8 935	8 340
Комиссии по переводам денежных средств	15643	7 856
Комиссии по выданным гарантиям	179	745
Комиссии по прочим операциям	3 005	2 699
Итого комиссионных доходов	60 123	50 518
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(2 784)	(2 802)
Комиссия по другим операциям	(2 311)	(1 600)
Итого комиссионных расходов	(5 095)	(4 402)
Чистый комиссионный доход	55028	46 116

22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Расходы на персонал	69494	78 934
Административные расходы	28844	23 788
Налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли	3892	4 717
Амортизация основных средств	4 878	4 786
Реклама и маркетинг	2 813	924
Страхование вкладов клиентов	69 545	21 057
		50

Расходы на аудит	368	229
Расходы на аренду основных средств	36 090	33 673
Прочие расходы	12846	10 730
Итого административных и прочих операционных расходов	228 770	178 838

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 15888 тысяч рублей (2016 г.: 18 388 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4 289	(19 663)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 289	(19 663)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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 за 2017 год и 2016 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	На 31.12.2016	Изменение	На 31.12.2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	33 907	(2975)	30932
Прочие	1 242	179	1421
Кредиты	1 586	(1586)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	36 735	(4382)	32353
Признанный отложенный налоговый актив	33 907	(2 975)	30 932

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

Фонд переоценки ОС	0	(66)	(66)
Прочие	(854)	92	(762)
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(854)	26	(828)
Итого чистый налоговый актив	35 881	(4356)	31525

	На 31.12.2015	Изменение	На 31.12.2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15 831	18076	33 907
Прочие	253	989	1 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Кредиты	135	1451	1 586
Фонд переоценки ОС			
	16 219	20516	36 735
Общая сумма отложенного налогового актива	16 219	20516	36 735
Признанный отложенный налоговый актив	15 831	18076	33 907

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

Прочие	(1)	(853)	(854)
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(1)	(853)	(854)
Итого чистый налоговый актив	16 218	19663	35 881

Чистый налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

24. Управление рисками.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Исходя из сложившейся структуры активов и пассивов банка, а также с учетом анализа надлежащей международной практики управления банковскими рисками банк определяет следующие существенные виды рисков, подлежащих всеобъемлющей оценке и управлению:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой,
- риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка.

В банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Ответственность за организацию системы управления рисками в банке несет Наблюдательный совет.

Правление банка отвечает за реализацию мер, утвержденных Наблюдательным советом.

К компетенции председателя правления относится координация действий правления по вопросам организации и обеспечения эффективности системы управления рисками.

К компетенции иных коллегиальных органов, внутренних структурных подразделений, должностных лиц банка относятся следующие вопросы: реализация правил и процедур управления рисками, измерение и мониторинг банковских рисков, подготовка отчетов по банковским рискам.

К иным коллегиальным органам, подразделениям, должностным лицам банка относятся: ревизионная комиссия, кредитный комитет, малый кредитный комитет, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, сектор по управлению банковскими рисками, отдел анализа и отчетности, отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел

валютных операций и финансовых рынков, отдел кредитования физических лиц, управление экономической безопасности, юридический отдел, операционный отдел, главный бухгалтер (его заместители), руководители дополнительных и операционных офисов банка.

Основными функциями указанных органов и подразделений в области управления рисками являются:

Ревизионная комиссия проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка, осуществляет проверку правильности составления балансов банка, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, отчета о финансовых результатах, отчетной документации для налоговой инспекции, органов государственного управления. Объектом проверки Ревизионной комиссией является деятельность банка, в том числе выявление и оценка рисков, возникающих по результатам и в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Кредитные комитеты реализуют принципы и стандарты управления кредитными рисками, совершенствуют и обеспечивают реализацию Кредитной политики банка, принимают решения об осуществлении кредитных сделок, изменении условий кредитования, составе и стоимости обеспечения по ссудам, утверждают принципы, формы и методы работы с проблемной и просроченной ссудной задолженностью.

Служба внутреннего аудита – выявление, измерение, определение приемлемого уровня, принятие мер по поддержанию на не угрожающем уровне банковских рисков;

Служба внутреннего контроля - выявление комплаенс-риска, мониторинг регуляторного риска;

Служба управления банковскими рисками – выявление, анализ и мониторинг рисков, присущих деятельности банка, разработка методологии и предложений по управлению банковскими рисками;

Отдел анализа и отчетности – оценка банковских рисков, разработка и совершенствование методологии по оценке банковских рисков, разработка мер и предложений по управлению банковскими операциями и рисками;

Отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел кредитования физических лиц – составление мотивированных суждений об уровне риска по ссудам, по вложениям в условные обязательства кредитного характера;

Отдел валютных операций и финансовых рынков – подготовка отчета об открытых валютных позициях, составление мотивированных суждений об уровне риска по вложениям банка в ценные бумаги, по требованиям к кредитным организациям;

Отдел учета и внутрибанковских операций, операционный отдел – составление мотивированных суждений об уровне риска по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

Юридический отдел – защита правовых интересов банка, мониторинг законодательства;

Управление экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования банка, предупреждение и пресечение преступных действий в отношении имущества и работников банка, организация служебных расследований и проверок по фактам нанесения банку ущерба, утраты ценностей и документов, разглашения конфиденциальной информации.

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализ и оценка рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности банка, и каждый отдельный сотрудник банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- Обеспечение реализации стратегии развития банка.
- Поддержание оптимального соотношения между принимаемыми банком рисками и доходностью.
- Обеспечение адекватности рисков банка характеру и масштабам его деятельности.
- Неукоснительное исполнение банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.
- Сохранение высокого кредитного рейтинга банка.
- Укрепление финансовой устойчивости банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует банк, а также уровень риска, который банк готов принять. Кроме этого, банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Действующие в отчетном периоде внутренние документы банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Существенных изменений в процедурах управления рисками и методах оценки рисков в течение отчетного года не произошло.

С учетом масштабов деятельности, банк определяет следующие методы управления банковскими рисками:

- ограничение рисков и диверсификация (кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности);
- метод сокращения дюрации портфеля инструментов, несущих процентный риск (рыночный риск);
- хеджирование рисков (кредитный риск, риск потери ликвидности).

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов банком принимается в залог движимое и недвижимое имущество, залог имущественных прав на недвижимое имущество, залог ценных бумаг, поручительства.

Система мониторинга уровня банковских рисков базируется на комплексной внутренней отчетности банка. Порядок, сроки и ответственные органы управления банковскими рисками, определяются распорядительными документами председателя правления банка.

На ежедневной основе формируются:

- отчет о результатах анализа мониторинга рыночной конъюнктуры с указанием значений и изменений ключевых рыночных индикаторов;
- отчет о средневзвешенных ставках по финансовым инструментам;
- отчет о состоянии валютной позиции;
- отчет о состоянии мгновенной и текущей ликвидности с учетом планируемых операций;
- отчет о максимальном размере крупных кредитных рисков;
- отчеты о максимальном размере риска на заемщиков/группы связанных заемщиков, на связанных с банком лиц;
- отчет о совокупном уровне принятых рисков и другие отчеты.

На ежемесячной основе формируются:

- отчет о размере и структуре капитала;
- отчет об оценке достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчеты о качестве кредитного портфеля, содержащие информацию по портфелю в целом, по портфелям корпоративного и розничного кредитования, о состоянии изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и другие отчеты.

Ежеквартально составляется отчет о состоянии процентного риска.

Ежегодно сектор по управлению банковскими рисками предоставляет отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала банка, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации, о результатах стресс-тестирования.

Служба внутреннего аудита информирует в своих отчетах Наблюдательный совет о соблюдении совокупного уровня банковских рисков и лимитов операций, предусмотренных внутренним «Положением об организации системы управления банковскими рисками в АО КБ «ИВАНОВО».

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитного рейтинга). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг рисков осуществляется на ежедневной основе.

Все кредитные решения принимаются коллегиально Кредитным комитетом банка или Малым кредитным комитетом банка в соответствии с их компетенцией, если иное не предусмотрено внутренними положениями банка. Состав, полномочия Кредитного комитета банка и Малого кредитного комитета банка определяются внутренними положениями банка.

Кредитование заемщиков основывается на:

1. своевременной, комплексной и объективной оценке кредитного риска в разрезе каждого заемщика. Оценка кредитного риска по финансовым инструментам на уровне конкретного заемщика (ссудам, условным обязательствам кредитного характера и т.д.) базируется на комплексном и объективном анализе следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания заемщиком основного долга;
- фактора обеспечения;

2. своевременной, комплексной и объективной оценке кредитного риска по совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфели с единым профилем риска.

Управление уровнем кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Методы, процедуры, правила оценки кредитного риска регламентируются внутренними документами банка.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Органом, определяющим основные направления политики банка на рынке ценных бумаг и финансовом рынке, утверждающим основные положения по деятельности банка и реализацию крупных проектов, оказывающих влияние на ликвидность банка, является Наблюдательный совет банка.

Органами, ответственными за принятие управленческих решений в рамках решений Наблюдательного совета и утвержденных им внутренних документов по размещению, привлечению и распределению ресурсов по структурным подразделениям, являются Правление и Председатель правления банка.

Ответственным за организацию управления состоянием ликвидности банка с целью обеспечения выполнения банком своих обязательств в установленные сроки,

соблюдения банком обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г., эффективной деятельности банка является Председатель правления банка.

Анализ и систематизация информации о состоянии ликвидности, ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией №180-И, анализ структуры активов и обязательств осуществляется отделом анализа и отчетности.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также расширяет ресурсную базу за счет рефинансирования кредитов. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе.

В результате, в течение всего отчетного года, банк поддерживал уровень ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Сравнительные данные по нормативам ликвидности:

Наименование показателя	31.12.2017 %	31.12.2016 %	Нормативное значение, %
1.Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	181,9	160,7	15
2.Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	159,5	161,0	50
3.Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	46,2	54,3	120

В течение 2017 г. на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. и инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г.

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востр. и менее 1 месяца	До 6 месяцев	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопр. сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	281 135	0	0	0	0	281 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	103 623	0	0	0	0	103 623
Средства других банков	131 241	0	0	0	0	131 241
Кредиты и дебиторская задолженность	31 628	262 488	223 459	1 610 684	13 082	2 141 341

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Инвестиционное имущество и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	276 857	276 857
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	31 525	31 525
Прочие активы	0	0	0	0	7 643	7 643
Основные средства	0	0	0	0	28 904	28 904
Нематериальные активы	0	0	0	0	4 993	4 993
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	10 537	10 537
Итого финансовых активов	547 627	262 488	223 459	1 610 684	373 541	3 017 799
Обязательства						
Средства клиентов	(818 080)	(734 176)	(1 079 849)	(43 192)	0	(2 675 297)
Прочие обязательства	(33 210)	0	0	0	0	(33 210)
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	(851 290)	(734 176)	(1 079 849)	(43 192)	0	(2 708 507)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года						
	(303 663)	(471 688)	(856 390)	1 567 492	373 541	309 292
Оценочные обязательства	(108 975)	(5 000)	(5 500)	(64 178)	0	(183 653)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года с учетом оценочных обязательств						
	(412 638)	(476 688)	(861 890)	1 503 314	373 541	125 639

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

	До востр. и менее 1 месяца	До 6 месяцев	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопр. сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	428 543	0	0	0	0	428 543
Обязательные резервы на счетах в Банке России	114 770	0	0	0	0	114 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	268 285	0	0	0	0	268 285
Кредиты и дебиторская задолженность	38 686	278 877	232 479	1 988 924	11 168	2 550 134

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	118 237	118 237
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	35 881	35 881
Прочие активы	0	0	0	0	2 713	2 713
Основные средства	0	0	0	0	28 647	28 647
Нематериальные активы	0	0	0	0	5 608	5 608
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	10 395	10 395
Итого финансовых активов	850 284	278 877	232 479	1 988 924	212 649	3 563 213
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	0	0	0	(29 088)	0	(29 088)
Средства клиентов	(961 384)	(893 264)	(1 200 451)	(111 099)	0	(3 166 198)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 000)	0	0	0	0	(6 000)
Прочие заемные средства	0	0	0	(166 320)	0	(166 320)
Прочие обязательства	(28 347)	0	0	0	0	(28 347)
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	(995 731)	(893 264)	(1 200 451)	(306 507)	0	(3 395 953)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года						
	(145 447)	(614 387)	(967 972)	1 682 417	212 649	167 260
Оценочные обязательства	(111 748)	(18 500)	(15 500)	(64 178)	0	(209 926)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года с учетом оценочных обязательств						
	(257 195)	(632 887)	(983 472)	1 618 239	212 649	(42 666)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Банк считает, что, несмотря на существенную долю

вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

В банке разработано и действует Положение «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности АО КБ «ИВАНОВО», основная цель которого – формирование системы требований к организации работы по управлению и контролю за состоянием ликвидности банка.

Операционный риск

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В банке разработано и действует Положение «Об организации управления операционным риском в АО КБ «ИВАНОВО». Настоящее Положение определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

В течение 2017г. расчет размера операционного риска производился согласно методики, изложенной в Положении Банка России №346-П "О порядке расчета размера

операционного риска", показатель достаточности капитала рассчитывался с учетом операционного риска.

По состоянию за 31.12.2017 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 426 613 тыс.руб. Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались:

- чистые процентные доходы – 157 724 тыс.руб.
- чистые непроцентные доходы – 69 801 тыс.руб.

Для сравнения за 31.12.2016 г. эти показатели составляли:

- размер требований к капиталу в отношении операционного риска - 384 668 тыс.руб.
- чистые процентные доходы – 140 728 тыс.руб.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок) по соответствующим финансовым инструментам.

Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Для контроля величины рыночного риска его расчет производится на ежедневной основе.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Далее представлен общий анализ валютного риска банка на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017			31.12.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Йена	0	0	0	24	0	24
Фунт стерлингов	504	(3)	501	243	0	243
Доллар США	56 297	(58 151)	(1 854)	102 345	(101 090)	102 345
Евро	38 195	(38 331)	(136)	44 582	(45 549)	44 582
Юань	0	0	0	61	0	61
Рубль	2 922 803	(2 612 022)	310 781	3 411 075	(3 247 587)	3 411 075
Итого	3 017 799	(2 708 507)	309 292	3 558 330	(3 394 226)	3 558 330

На балансе Банка на отчетную дату присутствуют кредиты в иностранной валюте. Доля кредитов, предоставленных заемщикам в иностранной валюте, составляет 0,4% (за 2016г. – 0,5%).

Для контроля величины рыночного риска его расчет производится на ежедневной основе. Величина ОВП по отношению к собственным средствам (капиталу) банка в отчетном периоде превышала пороговое значение в 2% только на одну отчетную дату внутри года - на 16.11.2017г. (2,13%). Таким образом, в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного

риска» размер валютного риска принимался в расчет рыночного риска только на указанную дату.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств как юридических, так и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) банка.

В таблице приведен общий анализ процентного риска банка.

На 31 декабря 2017 года	Итого, %
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	14,71
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	7,81
Чистый разрыв по процентным ставкам	6,90
На 31 декабря 2016 года	Итого, %
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	14,99
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	7,74
Чистый разрыв по процентным ставкам	7,25

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	0	7,29	0	0	9,36	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	14,67	1,00	4,00	15,51	4,72

Обязательства

Средства клиентов:

-текущие (расчетные) счета юридических лиц

0 0,62 0 0 0 0

-срочные депозиты юридических лиц

0 4,75 0 0 8,07 0

-до востребования физических лиц

0,01 6,40 0,01 0,01 5,47 0,01

-срочные депозиты физических лиц

1,18 7,43 0,78 2,85 9,57 2,21

Прочие заемные средства

0 0 0 0 10,80 0

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности банка;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников банка.

25. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 411 027 тысяч рублей (2016 г.: 449656 тысяча рублей). Банком осуществляется контроль за выполнением норматива достаточности капитала, сведения о расчете норматива достаточности капитала регулярно предоставляются в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8%. В отчетном периоде проводился расчет собственных средств (капитала), а также расчет нормативов достаточности базового и основного капитала в соответствии с Положением Банка России 395-П от 28.12.2012г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал	410 942	283 336
Дополнительный капитал	85 000	166 320
Итого нормативного капитала	411 027	449 656

В течение 2017 и 2016 гг. банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отчетном периоде производились судебные разбирательства, в которых банк выступал в качестве ответчика, а именно: было принято к производству заявление конкурсного управляющего ООО «ГДУ» о признании недействительной сделки ООО «ГДУ» по перечислению с расчетного счета АО КБ «ИВАНОВО» денежных средств на общую сумму 50152 тыс.руб. Указанный спор по МСФО (IAS) 37 можно определить как условное обязательство некредитного характера ввиду того, что на дату настоящего суждения не завершено судебное разбирательство по рассмотрению по существу указанного спора. Анализ имеющихся в деле доказательств позволяет прийти к выводу о том, что заявленные требования к банку следует признать необоснованными, не подлежащими удовлетворению ввиду отсутствия правовых оснований признания указанных сделок недействительными. Ввиду того, что вероятность наступления условного обязательства некредитного характера более невероятна, чем вероятна, и, во – вторых, отсутствует возможность уменьшения экономических выгод банка, резервы на возможные потери не создавались.

В отчетном периоде производились судебные разбирательства, в которых банк выступал в качестве истца. Исковые требования банка либо полностью удовлетворены и ведется исполнительное производство, либо исковые заявления приняты к производству, рассмотрение не завершено. Сумма исковых требований банка за 31.12.2017г. составляет 19018 тыс. руб.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными

сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

Руководство банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции банка будут подтверждены. Соответственно, на 31.12.2017г. руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2016 г.: резерв сформирован не был).

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, банку могут быть доначислены суммы налогов, также в соответствии с законодательством возможно начисление штрафов и пеней. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31.12.2017г., как и на 31.12.2016г. банк не имел договорных обязательств капитального характера в отношении программного обеспечения.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	34 750	32 852
Итого обязательств по операционной аренде	34 750	32 852

Соблюдение особых условий

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года банк соблюдал все особые условия.

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.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления клиентам средств по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	100 975	84 678
Гарантии выданные	82 678	125 248
Резерв под обязательства кредитного характера	(8418)	(7 952)
Итого обязательств кредитного характера	175235	201 974

По состоянию на 31.12.2017г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 175235 тысяч рублей (2016г.: 201 974 тысячи рублей).

Банк создает резервы под обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Изменение резерва под обесценение обязательств кредитного характера за отчетный период:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	7 952	8 037
Восстановление (создание) резерва под обесценение в течение года	466	(85)
Резерв под обесценение на 31 декабря	8 418	7 952

Заложенные активы

АО КБ «ИВАНОВО» не имел активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, по состоянию на отчетную дату 31.12.2017г.(в 2016 г. стоимость активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, составляла 29 088 тысяч рублей).

Обязательные резервы на сумму 103623 тысячи рублей (2016г.: 114 770 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком, исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года в балансе банка нет.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 15,16,17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Далее представленная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)	31.12.2017		31.12.2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	281 135	281 135	430 735	430 735
Обязательные резервы в Банке России	103 623	103 623	114 770	114 770
Средства в других банках	131 241	131 241	266 093	266 093
Кредиты и дебиторская задолженность	2 141 341	2 141 341	2 550 134	2 550 134
Итого финансовые активы	2 657 340	2 657 340	3 361 732	3 361 732
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	0	0	29 088	29 088
Средства клиентов	2 675 297	2 675 297	3 166 198	3 166 198
Прочие заемные средства	0	0	166 320	166 320
Итого финансовые обязательства	2 675 297	2 675 297	3 361 606	3 361 606

28. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают весь спектр банковских услуг и осуществляются по рыночным процентным ставкам. В качестве обеспечения по кредитным договорам предоставлены недвижимость, автотранспорт, поручительство. Необеспеченных ссуд нет.

К связанным сторонам отнесены: акционеры банка, члены Наблюдательного совета, члены правления банка, юридические лица, учредителями которых являются акционеры банка.

Ресурсы	31.12.2017 тыс. руб.	2017 тыс.руб.	31.12.2016 тыс. руб.	2016 тыс.руб.	Прирост тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1. Кредиты, предоставленные связанным с банком лицам	22456	-	37153	-	-14697
1.1 в т.ч. просроченные кредиты	0	-	0	-	0
2. Кредиты, выданные в отчетном периоде связанным с банком лицам	-	9143	-	2194	-
3. Кредиты, погашенные в отчетном периоде связанным с банком лицам	-	23840	-	2512	-
8. Процентный доход по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам	-	2178	-	423	1755
9. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц)	21425	-	39475	-	-18050
10. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), полученные в течение года	-	273205	-	146287	-
11. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), выплаченные в течение года	-	291256	-	137544	-

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

12. Процентный расход по средствам клиентов (остатков на счетах физических лиц)	-	2605	-	2784	-179
13. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц)	1987	-	2660	-	-673
14. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), полученные в течение года	-	167210	-	69335	-
15. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), выплаченные в течение года	-	167883	-	69612	-
16. Процентный расход по средствам клиентов (остаткам на расчетных счетах юридических лиц)	-	0	-	0	0
17. Средства клиентов (депозиты юридических лиц)	0	-	1525	-	-1525
18. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), привлеченные в течение года	-	5892	-	22741	-
19. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), выплаченные в течение года	-	7416	-	32448	-
20. Процентный расход по средствам клиентов (депозитам юридических лиц)	-	43	-	840	-797
21. Прочие заемные средства связанных с банком лиц (субординированный депозит)	0	-	166320	-	-166320
22. Прочие заемные средства связанных с банком лиц, полученные в течение года (субординированный депозит)	-	0	-	30000	-
23. Прочие заемные средства связанных с банком лиц, выплаченные в течение года (субординированный депозит)	-	166320	-	0	-
24. Процентный расход по прочим заемным средствам, связанных с банком лиц (субординированному депозиту)	-	11877	-	17628	-5751
25. Банковские гарантии связанных с банком лиц	500	-	500	-	0
26. Банковские гарантии, предоставленные в отчетном периоде	-	500	-	0	-
27. Банковские гарантии, списанные в отчетном периоде	-	500	-	0	-
28. Комиссионный доход по банковским гарантиям	-	1	-	0	1

Операций по выпуску (купле-продаже) векселей юридическим лицам, связанным с банком, в отчетном периоде, а также в 2016г. не проводилось.

В июле-августе 2017 года основной акционер банка – Тейлор Ч.Х. внес денежные средства в размере 40 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного финансирования.

В августе 2017 года также произошло изменение структуры капитала банка, а именно: увеличение основного капитала банка за счет проведения ряда сделок со связанными с банком лицами, результатом которых явилось соглашение о прощении долга по всем договорам субординированного займа, изначально предоставленного банку компанией Файнэншнл Гарантс Корпорэйшн. Указанные операции позволили существенно повысить значения базового и основного капитала, значение нормативов достаточности капитала банка.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Наблюдательного совета за 2017 год и за 2016 год:

	2017	2016
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:		
Заработная плата	4174	4013
Ежемесячная премия	10	102

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

Квартальная премия	0	0
Вознаграждения по итогам года	0	0
Другие краткосрочные вознаграждения	455	718
Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
Выходные пособия	0	0
Вознаграждения членам Наблюдательного совета	0	0
Итого	4639	4833

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, за работу в праздничные дни, суммы материальной помощи и другие выплаты.

Информация раскрыта по группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

29. События после отчетной даты.

По итогам отчетного года чистая прибыль банка составила 86 717тысяч рублей.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016
1 Балансоваяприбыль	85 356
2 Платежи в бюджет (налог на прибыль)	0
3 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	1 361
4 Итого к распределению (стр.1-стр.2+ стр.3)	86 717
5 Направить в резервный фонд в соответствии с Уставом банка	0
6 Нераспределенная прибыль к распределению (стр.3-стр.4)	86 717

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017г., а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности банка общим собранием акционеров.

В целях трансформации отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в отчетность формата Международных стандартов финансовой отчетности, были отражены корректировки, связанные с начислением и уплатой в 2018 году налогов за 2017 год.