

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ГУТА-БАНК»**

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2017 года**

г. Москва

2018 год

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	6
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	12
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности.....	15
4. Принципы учетной политики	16
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	38
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	43
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	43
8. Средства в других банках	44
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	45
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	50
11. Основные средства и нематериальные активы.....	51
12. Инвестиции в дочерние организации	53
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	53
14. Прочие активы	53
15. Средства клиентов	54
16. Прочие заемные средства.....	54
17. Прочие обязательства.....	55
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	56
19. Процентные доходы и расходы.....	56
20. Комиссионные доходы и расходы	56
21. Прочий операционный доход	57
22. Административные и прочие операционные расходы	57
23. Налог на прибыль.....	58
24. Управление рисками.....	59
25. Управление капиталом.....	71
26. Условные обязательства	72
27. Производные финансовые инструменты	74
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	74
29. Операции со связанными сторонами	78
30. События после отчетной даты.....	78
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	79

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АО «ГУТА-БАНК» и иным заинтересованным лицам.

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки,

так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организацию систем управления рисками АО «ГУТА-БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка в течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с МСФО.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам: а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017

года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

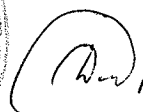
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой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

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

28 мая 2018 года
Директор ООО «Эдвайс Аудит»,
Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено аудиторское заключение
(квалификационный аттестат №01-000339
выдан «26» декабря 2011 г.; член СРО ААС ОРНЗ 21706018626)



 О.Ю.Диденко

Аудлируемое лицо

Наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК».

- Сокращенное наименование: АО «ГУТА-БАНК».
- Дата регистрации в Госбанке СССР: 12 марта 1990г. Регистрационный номер: № 256.
- Основной государственный регистрационный номер 1026900005307 от 28 ноября 2002 года.
- Место нахождения: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557. ОРНЗ 11606064456.
- Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

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

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	911 666	1 092 856
Обязательные резервы на счетах в Банке		9 416	42 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 105 722	495
Средства в других банках	8	2 839 268	2 006 120
Кредиты и дебиторская задолженность	9	343 419	739 345
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	19 910	67 685
Основные средства	11	112 532	87 244
Нематериальные активы	11	53 917	70 882
Текущие требования по налогу на прибыль		11 100	1 374
Отложенный налоговый актив	23	60 818	101 824
Прочие активы	14	41 193	50 334
Итого активов		5 508 961	4 260 820
Обязательства			
Средства клиентов	15	1 945 631	1 604 908
Прочие заемные средства	16	152 373	152 359
Прочие обязательства	17	39 435	52 103
Итого обязательств		2 137 439	1 809 370
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	18	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 250	12 643
Накопленный дефицит		(193 374)	(1 086 839)
Итого собственных средств		3 371 522	2 451 450
Итого обязательств и собственных средств		5 508 961	4 260 820

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка "28" мая 2018 года.

Президент АО «ГУТА-БАНК»

Заместитель Главного бухгалтера



Смирнов А.В.

Карпычева М.В.

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

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	19	552 363	699 417
Процентные расходы	19	(30 060)	(153 033)
Чистые процентные доходы		522 303	546 384
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	907 564	(436 440)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		1 429 867	109 944
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27	192
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 602	269 062
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		(1 217)	(183 475)
Комиссионные доходы	20	82 367	122 712
Комиссионные расходы	20	(59 656)	(62 225)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		17	32
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		(16 494)	(22 299)
Прочие операционные доходы	21	36 179	31 248
Чистые доходы		1 480 692	265 191
Административные и прочие операционные расходы	22	(468 421)	(472 706)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		1 012 271	(207 515)
Расходы по налогу на прибыль	23	(119 176)	(1 774)
Прибыль (Убыток) за период		893 095	(209 289)

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка "28" мая 2018 года.

Президент АО «ГУТА-БАНК»

Заместитель Главного бухгалтера



Смирнов А.В.

Карпычева М.В.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		<u>893 095</u>	<u>(209 289)</u>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		33 720	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(6 743)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		26 977	-
Совокупная прибыль (убыток) за период		<u>920 072</u>	<u>(209 289)</u>

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

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года		1 821 646	928 000	776 000	13 013	(877 920)	2 660 739
Совокупный доход:							
убыток						(209 289)	(209 289)
прочий совокупный доход						-	-
Амортизация фонда переоценки основных средств					(370)	370	-
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 821 646	928 000	776 000	12 643	(1 086 839)	2 451 450
Совокупный доход:							
Прибыль						893 095	893 095
прочий совокупный доход					26 977		26 977
Амортизация фонда переоценки основных средств					(370)	370	-
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 821 646	928 000	776 000	39 250	(193 374)	3 371 522

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		439 157	702 902
Проценты уплаченные		(23 544)	(171 243)
Расходы за вычетом доходов с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 823)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 602	104 300
Комиссии полученные		90 306	116 358
Комиссии уплаченные		(59 656)	(62 225)
Прочие операционные доходы		35 757	30 983
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(449 437)	(427 811)
Уплаченный налог на прибыль		(94 638)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(60 276)	293 264
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		33 245	(12 877)
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 090 464)	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам в других банках		(832 002)	176 982
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности		1 407 109	2 955 054
Чистый прирост по прочим активам		(13 626)	(67 367)
Чистое снижение по средствам других банков		-	(54 948)
Чистый прирост по средствам клиентов		333 783	(4 192 431)
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		-	(4 800)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		645	(1 001)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(221 586)	(908 124)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	32
Приобретение основных средств		(9 198)	(14 391)
Выручка от реализации основных средств		2 005	4 543
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		48 000	-
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) от инвестиционной деятельности		40 807	(9 816)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(411)	(481 631)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(181 190)	(1 399 571)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 092 856	2 492 427
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	911 666	1 092 856

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Сокращенное наименование: АО «ГУТА-БАНК»

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. Двадцатого декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка – акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27.12.2007г. (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 03 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 08 октября 2015 года, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27.12.2005, срок действия не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27.12.2005, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18.12.2008, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18.12.2008, срок действия: не установлен. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00077, дата выдачи: 06.06.2012. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- ✓ Ассоциация Российских банков;
- ✓ СРО «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Секция валютного рынка ОАО Московская биржа;
- ✓ Валютная секция АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Секция фондового рынка АО «Национальный расчетный депозитарий»;

- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника – 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2017 г. АО «ГУТА-БАНК» имеет один дополнительный офис.

В 2017 году закрыты 5 филиалов, в т.ч:

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону) рег. номер № 256/16 от 23.06.2010; адрес – г. Ростов-на-Дону, ул.Города Волос, 119 - закрыт 16.10.2017

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Екатеринбурге (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Екатеринбурге) рег. номер № 256/18 от 24.12.2010; адрес – 620073, г. Екатеринбург, ул. Академика Шварца, д.16, корп. 2 - закрыт 23.10.2017

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Санкт-Петербурге (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Санкт-Петербурге) рег. номер № 256/6 от 06.12.2007; адрес - г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литера А. - закрыт 30.10.2017

-Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске) рег. номер № 256/13 от 30.12.2008; адрес - г.Новосибирск, ул. Никитина, 14. – закрыт 13.11.2017

- Филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» в г.Твери (Филиал АО «ГУТА-БАНК» в г.Твери) рег. номер № 256/15 от 03.02.2010; адрес – г. Тверь, Тверской проспект, д. 6 – закрыт 20.11.2017

- Переведен в статус ДОО:

Московский филиал АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГУТА-БАНК» (Московский филиал АО «ГУТА-БАНК») рег. номер №256/4 от 16.02.05; адрес - г.Москва, Орликов пер., 5, стр. 3 – с 07.11.2017 в статусе ДОО «Орликов,5»

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года 189 ед. (на 31 декабря 2016г.– 291 ед.)

Председатель Совета директоров Банка Харин Алексей Анатольевич

По состоянию на 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие участники:

Наименование акционеров первого уровня	Доля в уставном капитале
1. АО «ГЕЭРА»	99,92%
2. Прочие акционеры	0,08%
ИТОГО	100,00%

Конечными владельцами Банка является группа физических лиц. Банк не имеет существенной концентрации операций с конечными владельцами.

Банк имеет вложения в частное охранное предприятие, влияние показателей отчетности которого считает несущественным. По этой причине консолидация отчетности не проводилась.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По итогам 2017 года рост ВВП России в годовом выражении составил 1,5%, после спада на 0,2% в 2016 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%¹ по сравнению с 4,8%¹ в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2%¹ в 2016 году. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Совокупные активы банковского сектора выросли за 2017 г. на 7,8%, превысив по итогам года 85 трлн руб. Номинальный темп роста активов был чуть ниже (6,4%) вследствие укрепления рубля в течение 2017 г. и соответствующей переоценки активов в иностранной валюте. За минувший год количество действующих кредитных организаций сократилось на 62 с 623 до 561, или на 10%. Всего за 5 лет с 2013 по 2017 г. их число уменьшилось более чем на 40%, или почти на 400. В 2017 г. Банк России отозвал 51 лицензию на осуществление банковской деятельности. Это почти в 2 раза меньше, чем за 2016 г. (97). В течение 2017 года год не было зарегистрировано ни одного нового банка.

В 2017 г. совокупная прибыль банковского сектора составила 790 млрд руб. (в 2016 г. - 930 млрд руб.), что повлекло снижение рентабельности активов (ROA) ниже 1% в годовом выражении и собственных средств (ROE) ниже 10% в годовом выражении (в 2016 году показатели рентабельности активов и капитала составляли 1,1 % и 12,2% соответственно). Основным фактором падения прибыли стал многократный рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. За 2017 г. их объем увеличился на 1 322 млрд руб., или на 24%, тогда как за 2016 г. резервы на возможные потери выросли лишь на 188 млрд руб., или на 3%. По итогам 2017 года объем резервов по банковскому сектору достиг рекордных 8,1% совокупных банковских активов, превысив уровень кризиса 2008–2009 гг. (7,5%).

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% за счет роста 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%¹ до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9%¹ до 7,0% – по розничному кредитному портфелю.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года. В течение 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 57.6002 рублей за доллар США (по итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США), индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152.3 пунктов до 1154.4 пунктов.

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.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток

был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре 2016 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 (в 2016 году снижение составило 5,8% в годовом выражении).

Суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по международной шкале в течение 2017 года улучшились. На момент выпуска отчетности Российской Федерации присвоены следующие рейтинги:

агентством Moody's - «Ba1», прогноз «позитивный»

агентством Fitch Ratings - «BBB-», прогноз «позитивный»

агентством Standard & Poor's - «BBB-», прогноз «стабильный».

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой 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 и переклассификациями, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

- ✓ кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ капитала Банка;
- ✓ налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

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

Составление 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 соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 31.

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 первоначальной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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 информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная ставка процента – это точная 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 по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

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

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость

которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными расходами, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

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 котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

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, по средствам в других банках и прочим активам, 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 (далее - «событие, приводящее к убытку») и если это событие (или события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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

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

отношении оцениваемых активов.

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков *обеспеченного финансового актива* включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же крите-

риям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовые активы, только в том случае, когда:

(а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или

(б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также:

- передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
- не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений на продажу.

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

Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 20% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

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 кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) 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 приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рас-

считывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректиру-

ется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле начисления процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;
- если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполучен-

ные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность. Впоследствии они отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном разделе примечаний для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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 по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на биржевых котировках финансовых активов. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 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. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

4.13. 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 обесценение (там, где это необходимо). Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе результатов оценок, выполняемых независимым профессиональным оценщиком. Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине. 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.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрица-

тельную переоценку, относится на счета прочего совокупного дохода.

Перенос сумм из фонда переоценки недвижимости, включенной в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при «реализации» прироста стоимости, т.е. при выбытии или при продаже актива, либо по мере использования актива Банком. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На 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.

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество - это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.15. Амортизация

Амортизация начисляется Банком по методу равномерного списания в течение срока полезной службы с использованием следующих норм амортизации:

1 группа – недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения). Первоначальный срок полезного использования 50 лет. Годовая норма амортизации определяется по результатам проведенной независимым оценщиком оценки, исходя из оставшегося предполагаемого срока службы.

2 группа – автотранспортные средства. Первоначальный срок полезного использования 5-20 лет. Годовая норма амортизации 5-20 %.

3 группа – вычислительная техника и оргтехника, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь. Первоначальный срок полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации 20 %.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.

4.17. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 1 года с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 1 год, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее ре-

ализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 1 года с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 1 года после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и:

- которая представляет собой отдельный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного план выбытия отдельного значительного вида деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляет деятельность;
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью его перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной статьей.

4.18 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности.

Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

4.19. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.12. «Амортизация».

4.20. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- а) их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- б) остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются несущественными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.21. Заемные средства

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

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимо-

сти.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по 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 отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над

номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.26. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. 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 или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с

условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. 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 текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стои-

мости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе 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 зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.31. Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по 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 отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60.6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63.8111 рублей за 1 евро).

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

4.32. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.33. Взаимозачеты

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

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;

- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

4.34. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

4.35. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.36. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязатель-

ства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из деловой практики обязательств по выплате пенсий или иных аналогичных выплат, кроме платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.37. Операции со связанными сторонами

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

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

4.38. Представление кредитного качества.

Оценка кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, торговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рейтингах международных рейтинговых агентств следующим образом:

Обязательства, номинированные в российских рублях, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в российских рублях. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в иностранной валюте. В случае, когда эмитенту или эмиссии был одновременно присвоен инвестиционный и спекулятивный рейтинг различных рейтинговых агентств, инвестиционный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с начиная с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка:

- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

- **«Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг.»** - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка и которые Банк не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- ✓ Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение

оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- ✓ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересматривает определения дефолта, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета «ожидаемых убытков». Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска. Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели. В результате анализа текущих финансовых активов ожидается, что большинство будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за период, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводятся к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- ✓ активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- ✓ амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требо-

вания к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Руководство Банка продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

«Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют

проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Наличные средства	385 149	606 384
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	267 776	134 228
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	205 421	344 790
других стран	53 320	7 454
Итого денежные средства и их эквиваленты	911 666	1 092 856

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными иностранными банками и ведущими российскими банками.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Долговые обязательства кредитных организаций	599 011	-
Долговые обязательства Банка России	506 711	-
Долевые ценные бумаги	-	495
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	495

Долевые ценные бумаги представлены однодневными облигациями Банка ВТБ и краткосрочными облигациями Банка России.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списания, обусловленные кредитным риском.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Долговые обязательства кредитных организаций	599 011	-	-	599 011
Долговые обязательства Банка России	-	-	506 711	506 711
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Итого	599 011	-	506 711	1 105 722

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для тор-

говли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

			<i>в тысячах рублей</i>	
	Инвестици- онный рей- тинг	Спекуля- тивный рейтинг	Нет рей- тингов	Итого
Долевые ценные бумаги	-	495		495
Резерв под обесценение	-	-		-
Итого	-	495		495

Долевые ценные бумаги имеют рыночные котировки и отражены в отчетности банка за 31 декабря 2016 года на основании данных с наблюдаемых рынков.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе торгового портфеля отсутствовали долговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

8. Средства в других банках

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	34 218	79 716
Депозиты в Банке России	2 774 538	300 074
Кредиты и депозиты в других банках	-	1 600 574
Прочие счета в финансовых учреждениях	30 512	25 756
Итого кредитов и депозитов в других банках	2 839 268	2 006 120

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.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству дебиторов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Корре- спондент- ские счета в кредит- ных орга- низациях	Срочные межбан- ковские кредиты и депози- ты	Депози- ты в Банке России	Прочие счета в финансо- вых учрежде- ниях	Итого
Текущие и необесцененные					
- в других банках	34 218	-	2 774 538	30 512	2 839 268
Итого средств в других банках	34 218	-	2 774 538	30 512	2 839 268

По состоянию за 31 декабря 2017 года как средства в других банках отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке России размещены 3 депозита в сумме 2 700 000 тысяч рублей со сроком до 7 дней по эффективной ставке 6,96-8,02 %.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Корре- спондент- ские счета в кредит- ных орга- низациях	Срочные межбан- ковские кредиты и депози- ты	Депози- ты в Банке России	Прочие счета в финансо- вых учрежде- ниях	Итого
Текущие и необесцененные					
- в других банках	79 716	1 600 574	300 074	25 756	2 006 120
Итого средств в других банках	79 716	1 600 574	300 074	25 756	2 006 120

По состоянию за 31 декабря 2016 года в Банке России размещен депозит в сумме 300 000 тысяч рублей со сроком до 30 дней по эффективной ставке 9,38 %.

По состоянию за 31 декабря 2016 года депозиты в других банках были размещены в АО "МСП БАНК", АО «АЛЬФА БАНК», АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» сроком до 30 дней по эффективной ставке от 9,65 до 10,25 %.

По состоянию за 31 декабря 2016 года как депозит в других банках отражен неснижаемый остаток на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и иностранных банках.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Кредиты крупному и среднему бизнесу	481 965	1 457 449
Кредиты предприятиям малого бизнеса	38 765	120 779
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	782 693	1 255 296
Автокредиты	31 473	68 357
Ипотечные кредиты	7 807	10 247
Дебиторская задолженность	-	20 021
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 342 703	2 932 149
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(999 284)	(2 192 804)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	343 419	739 345

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

в тысячах рублей

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприятиям малого биз- неса	Потребительские кредиты	Автокреди- тование	Ипотеч- ные кре- диты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и де- биторской за- долженности на 1 января 2017 года	1 162 622	25 364	959 347	25 091	359	20 021	2 192 804
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и деби- торской задол- женности в тече- ние года	(900 415)	(22 470)	12 027	3 341	(47)	-	(907 564)
Кредиты, спи- санные в тече- ние года как без- надежные	(17 747)	-	(248 188)	-	-	(20 021)	(285 956)
Резерв под обесценение кредитов и де- биторской за- долженности за 31 декабря 2017 года	244 460	2 894	723 186	28 432	312	-	999 284

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

в тысячах рублей

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Потребительские кредиты	Автокреди- тование	Ипотечные кредиты	Дебитор- ская задол- женность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и де- биторской за- долженности на 1 января 2016 года	666 997	165 605	882 472	24 708	4	20 282	1 760 068
Отчисления (восстановле- ние) в резерв под обесцenenie кредитов и де- биторской за- долженности в течение года	495 625	(140 084)	80 161	383	355	-	436 440
Кредиты, спи- санные в тече- ние года как безнадежные	-	(157)	(3 286)	-	-	(261)	(3 704)
Резерв под обесценение кредитов и де- биторской за- долженности за 31 декабря 2016 года	1 162 622	25 364	959 347	25 091	359	20 021	2 192 804

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	-	20 021
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(20 021)
Итого дебиторская задолженность	-	-

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	2017		2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Полиграфическая деятельность	-	-	4 505	0,16
Производство пищевых продуктов	-	-	24 192	0,83
Химическое производство	-	-	-	-
Сельское хозяйство	-	-	37 022	1,27
Торговля	6 955	0,51	26 078	0,89
Транспорт и связь	38 765	2,88	-	-
Физические лица	821 973	61,21	1 353 921	46,16
Операции с недвижимостью	475 010	35,40	1 301 392	44,38
Прочие	-	-	185 039	6,31
ИТОГО	1 342 703	100	2 932 149	100

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 заемщик (2016 г. – 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей (2016 г. – 100 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 475 010 тысяч рублей (2016 г. – 1 486 431 тысяч рублей), или 35,4 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г. – 50,7 %).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>						
	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	38 765	782 693	-	-	-	821 458
Кредиты, обеспеченные:							
- обращающимися ценными бумагами	475 010	-	-	-	-	-	475 010
- недвижимостью	-	-	-	-	7 807	-	7 807
- поручительством	6 955	-	-	-	-	-	6 955
- транспорт	-	-	-	31 473	-	-	31 473
- прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	481 965	38 765	782 693	31 473	7 807	-	1 342 703

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты предприя- тиям мало- го бизнеса	Потребительские кредиты	Автокреди- ты	Ипотечные кредиты	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	26 078	-	1 244 784	-	-	20 021	1 290 883
Кредиты, обеспеченные:							
- обращающимися ценными бумагами	475 041	-	-	-	-	-	475 041
- недвижимостью	895 115	116 275	811	-	10 247	-	1 022 448
- поручительством	-	4 504	4 793	-	-	-	9 297
- транспорт	-	-	-	68 357	-	-	68 357
- прочими активами	61 215	-	4 908	-	-	-	66 123
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 457 449	120 779	1 255 296	68 357	10 247	20 021	2 932 149

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

в тысячах рублей

	Кредиты крупному и сред- нему бизнесу	Кредиты предприя- тиям мало- го бизнеса	Потребительские кредиты	Автокреди- ты	Ипотечные кредиты	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
Текущие и необесцененные							
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	475 010	38 765			7 254		521 029
Кредиты новым заемщикам							
Кредиты прочим заемщикам	-	-	76 060	3 112	-		79 172
Итого текущих и необесцененных	475 010	38 765	76 060	3 112	7 254	-	600 201
Просроченные, но необесцененные							
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	4 130	28	553		4 711
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 790	-	-		1 790
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 227	511	-		2 738
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	7 213	382	-		7 592
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	15 360	921	553	-	16 834
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа свыше 360 дней	6 955	-	691 273	27 440	-		725 668

	Кредиты крупному и сред- нему бизнесу	Кредиты предприя- тиям мало- го бизнеса	Потребительские кредиты	Автокреди- ты	Ипотечные кредиты	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
Итого индивиду- ально обес- цененных	6 955	-	691 273	27 440	-	-	725 668
Общая сумма кредитов и деби- торской задол- женности до вы- чета резерва	481 965	38 765	782 693	31 473	7 807	-	1 342 703
Резерв под обес- ценение	(244 460)	(2 894)	(723 186)	(28 432)	(312)	-	(999 284)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	237 505	35 871	59 507	3 041	7 495	-	343 419
Отношение ре- зерва к сумме кредитов до вычета резерва	50,72%	7,42%	92,39%	90,33%	3,99%	-	74,42%

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному ка-
честву по состоянию за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

	Кредиты крупному и средне- му бизне- су	Кредиты предприятиям малого биз- неса	Потребительские кредиты	Автокреди- ты	Ипотеч- ные кре- диты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные							
Кредиты заемщи- кам с кредитной историей свыше двух лет	1 431 371	116 274	-	-	2 568	-	1 550 213
Кредиты новым заёмщикам	-	4 505	-	-	7 679	-	12 184
Кредиты прочим заемщикам	-	-	307 295	39 393	-	-	346 688
Итого текущих и необесцененных	1 431 371	120 779	307 295	39 393	10 247	-	1 909 085
Просроченные, но необесце- ненные							
с задержкой пла- тежа до 30 дней	-	-	13 088	2 567	-	-	15 655
с задержкой пла- тежа от 31 до 90 дней	-	-	6 305	2 446	-	-	8 751
с задержкой пла- тежа от 91 до 180 дней	-	-	9 623	620	-	-	10 243
с задержкой пла- тежа от 181 до 360 дней	-	-	281 992	13 521	-	-	295 513
Итого просро- ченных, но необесцененных	-	-	311 008	19 154	-	-	330 162

	Кредиты крупному и средне- му бизне- су	Кредиты предприятиям малого биз- неса	Потребительские кредиты	Автокреди- ты	Ипотеч- ные кре- диты	Дебиторская задолженность	Итого
Индивидуально обесцененные: с задержкой пла- тежа свыше 360 дней	26 078	-	636 993	9 810	-	20 021	692 902
Итого индиви- дуально обес- цененных	26 078	-	636 993	9 810	-	20 021	692 902
Общая сумма кредитов и деби- торской задол- женности до вы- чета резерва	1 457 449	120 779	1 255 296	68 357	10 247	20 021	2 932 149
Резерв под обес- ценение	(1 162 622)	(25 364)	(959 347)	(25 091)	(359)	(20 021)	(2 192 804)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	294 827	95 415	295 949	43 266	9 888	-	739 345
Отношение ре- зерва к сумме кредитов до вычета резерва	79,78%	21,0%	76,43%	36,71%	3,51%	100%	74,79%

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении во-проса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженно-сти и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия ко-торых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обес-цененными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженно-сти приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Кредиты и дебиторская задолженность, которые в индивидуальном порядке определе-ны как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, явля-ются необеспеченными

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	в тысячах рублей	
	2017	2016
Корпоративные облигации	5 038	20 393
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в нали- чии для продажи	(5 038)	(20 393)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для прода- жи	-	-

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	в тысячах рублей			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рей- тингов	Итого

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рей- тингов	Итого
Корпоративные облигации	-	-	5 038	5 038
Итого	-	-	5 038	5 038

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

в тысячах рублей

	Муниципальные и субфедераль- ные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- с инвестиционным рейтингом	-	-	-
- со спекулятивным рейтингом	-	-	-
- без рейтинга	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	5 038	5 038
Итого индивидуально обесцененных		5 038	5 038
Резерв под обесценение	-	(5 038)	(5 038)
Итого долговых активов, в наличии для прода- жи	-	-	-

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рей- тингов	Итого
Корпоративные облигации	-	-	20 393	20 393
Итого	-	-	20 393	20 393

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

	Муниципальные и субфедераль- ные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные			
- с инвестиционным рейтингом	-	-	-
- со спекулятивным рейтингом	-	-	-
- без рейтинга	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	20 393	20 393
Итого индивидуально обесцененных		20 393	20 393
Резерв под обесценение	-	(20 393)	(20 393)
Итого долговых активов, в наличии для прода- жи	-	-	-

11. Основные средства и нематериальные активы

в тысячах рублей

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудова- ние	Автотранспорт	Итого основных средств	Нематери- альные ак- тивы
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года	42 246	209 000	4 456	255 702	8 798
Накопленная амортизация	(14 276)	(137 399)	(4 438)	(156 113)	(1 102)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	27 970	71 601	18	99 589	7 696
Поступления	-	9 024	-	9 024	89 377
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(6 390)	-	(6 390)	(5 686)
Выбытия (амортизация)	-	3 331	-	3 331	651
Амортизационные отчисления	(845)	(17 447)	(18)	(18 310)	(21 156)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	27 125	60 119	-	87 244	70 882
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года	42 246	211 634	4 456	258 336	92 489
Накопленная амортизация	(15 121)	(151 515)	(4 456)	(171 092)	(21 607)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	27 125	60 119	-	87 244	70 882
Поступления	-	7 795	-	7 795	1 406
Выбытия (первоначальная стоимость)	-	(14 100)	(1 916)	(16 016)	-
Выбытия (амортизация)	-	10 531	1 916	12 447	-
Амортизационные отчисления	(845)	(11 813)	-	(12 659)	(18 371)
Переоценка стоимости	54 205	-	-	54 205	-
Переоценка амортизации	(20 485)	-	-	(20 484)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	60 000	52 532	-	112 532	53 917
Стоимость (или оценка)	96 451	205 329	2 540	304 320	93 895
Накопленная амортизация	(36 451)	(152 797)	(2 540)	(191 788)	(39 978)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	60 000	52 532	-	112 532	53 917

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Оргтехника и офисное оборудование, автотранспортные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года. По мнению руководства, Банка балансовая стоимость данных категорий основных средств незначительно отличается от их возмещаемой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

- сооружения Банка будут использоваться им в основной деятельности и их стоимость будет возмещаться посредством генерирования денежных потоков основной деятельности;
- сооружения оценены в том техническом состоянии, которое имело место на дату оценки;
- оценка проводилась для целей принятия внутренних управленческих решений.

Для определения справедливой стоимости объектов были применены сравнительный и доходный подход, как наиболее точно отражающие ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

Банком проводилась переоценка недвижимости на 01.01.2018 года. Объекты недвижимости банка были оценены профессиональным оценщиком ООО Городская Оценочная Компания», обладающий признанной квалификацией и имеющий профессиональный опыт оценки имущества аналогично оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории и была основана на справедливой (рыночной) стоимости.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения не выявлено.

12. Инвестиции в дочерние организации

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Номинальная стоимость инвестиций	-	23
Резерв под обесценение	-	(23)
Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	-	-

На отчетную дату Банк не имеет вложений в дочерние компании.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Недвижимое имущество	19 910	67 685
Итого долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 910	67 685

В 2017 году на балансе Банка отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно нежилое помещение в г.Санкт-Петербурге, переданное заемщиком Банка в счет погашения ссудной задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до окончания 2018 года.

В течение 2017 года банком реализован земельный участок с балансовой стоимостью 47 775 тыс. руб., ранее классифицированный в данную категорию. Выручка от реализации составила 48 000 тыс. руб.

14. Прочие активы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	28 351	34 584
Денежные средства с ограниченным правом использования	691	10 000
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	17 940	18 250
Прочие требования	-	-
Резерв под обесценение	(27 890)	(31 306)
Итого прочих финансовых активов	19 092	31 528
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	-	273
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 246	22 171
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 170	348
Расходы будущих периодов	3 971	951
Материалы, запасные части	2 164	1 021
Резерв под обесценение	(3 450)	(5 958)
Итого прочих нефинансовых активов	22 101	18 806
Итого прочих активов	41 193	50 334

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих ак-

ТИВОВ:

в тысячах рублей

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	37 264	17 398
Отчисление резервов под обесценение прочих активов в течение года	13 107	22 283
Списание активов за счет резервов	(19 031)	(2 417)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	31 340	37 264

15. Средства клиентов

в тысячах рублей

	2017	2016
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 424 036	803 830
срочные депозиты	42 700	910
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	446 717	410 070
срочные вклады	9 659	359 590
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	22 519	24 765
Прочее	-	5 743
Итого средств клиентов	1 945 631	1 604 908

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тысячах рублей

	2017		2016	
	сумма	%%	сумма	%%
Муниципальные органы власти	-		29 454	1,84
Производство пищевых продуктов	811 789	41,73	197 884	12,32
Сельское хозяйство	942	0,04	4 738	0,30
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	297 573	15,30	103 178	6,43
Производство	20 656	1,06	27 219	1,70
Предприятия торговли	27 079	1,39	44 126	2,75
Строительство	2 756	0,14	8 147	0,51
Издательская и полиграфическая деятельность	1 095	0,05	9 425	0,59
Транспортная деятельность	3 711	0,19	25 419	1,59
Страхование и финансовое посредничество	60 238	3,09	108 373	6,75
Операции с недвижимым имуществом	112 487	5,79	71 758	4,46
Услуги	136 212	7,00	197 276	12,30
Физические лица	456 376	23,46	769 660	47,95
Прочие	14 717	0,76	8 251	0,51
Итого средств клиентов	1 945 631	100	1 604 908	100

За 31 декабря 2017 года Банк имел на обслуживании 5 клиентов (2016 г.: 15 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тыс.руб. (2016 г.: 10 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 947 724 тыс.руб. (2016 г.: 900 515 тыс. руб.), или 48,71 % (2016 г.: 56,11%) от общей суммы средств клиентов.

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

16. Прочие заемные средства

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Субординированный кредит	152 373	152 359
Итого прочих заемных средств	152 373	152 359

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2015 году один субординированный кредит на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет. За пользование займом Банк ежеквартально выплачивает займодавцу проценты в размере 6,2 % годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 24.

17. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	636	7 345
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 203	25 489
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	7 363	10 735
Остатки на транзитных счетах	3 480	135
Итого прочих финансовых обязательств	28 682	43 704
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства	8 985	5 598
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	1 116	2 279
Выданные гарантии	157	224
Отложенный доход	7	5
Прочие	488	293
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 753	8 399
Итого прочих обязательств	39 435	52 103

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Обязательства кредитного характера	Обязательства не-кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	5 598	-	5 598
Отчисления (восстановление) в резервы	3 387	-	3 387
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	8 985	-	8 985

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход*в тысячах рублей (кроме акций)*

	Обыкновенные акции			Привилегированные акции			Итого
	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	
На 1 января 2015 года	1 699 613	1 699 613	1 819 512	387	387	2 134	1 821 646
Выпущенные дополнительные акции	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	1 699 613	1 699 613	1 819 512	387	387	2 134	1 821 646
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2017 года	1 699 613	1 699 613	1 819 512	387	387	2 134	1 821 646

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пере-счета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 1 700 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликви-дации Банка. 11 июня 2008 г. Банком России был зарегистрирован отчёт об итогах дополни-тельного выпуска акций ОАО «ГУТА-БАНК» на сумму 400 000 тыс. руб. Размер уставного ка-питала Банка по итогам эмиссии акций составил 1 700 000 тыс. руб., эмиссионный доход, полученный при увеличении уставного капитала, составляет 928 000 тыс. руб.

В течение 2016 года выпуск акций не производился. По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

19. Процентные доходы и расходы*в тысячах рублей*

	2017	2016
Процентные доходы		
От средств, размещенных в банках	107 562	129 211
Кредиты и дебиторская задолженность	249 727	492 160
Средства, размещенные в Банке России	148 415	68 514
Корреспондентские счета в других банках	910	7 692
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимо-сти через прибыль или убыток	45 749	1 840
Итого процентных доходов	552 363	699 417
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(6 748)	(119 918)
Срочные депозиты юридических лиц	(10 158)	(9 648)
По средствам на текущих/расчетных счетах	(13 154)	(23 467)
По выпущенным ценным бумагам	-	-
Прочие расходы	-	-
Итого процентных расходов	(30 060)	(153 033)
Чистые процентные доходы	522 303	546 384

20. Комиссионные доходы и расходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	63 829	89 493
Комиссия по кассовым операциям и инкассацию	9 123	21 887
По выданным гарантиям	67	2 275
От сдачи в аренду сейфов для хранения документов	497	563
По операциям с ценными бумагами	358	-
Прочие комиссионные доходы	8 493	8 494
Итого комиссионных доходов	82 367	122 712
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(300)	(108)
Комиссия по кассовым операциям и инкассацию	(58 770)	(61 100)
Комиссия по брокерским договорам	(296)	(408)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(102)	(206)
Прочие комиссионные расходы	(188)	(403)
Итого комиссионных расходов	(59 656)	(62 225)

21. Прочий операционный доход

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Штрафы	21 813	26 953
От продажи дебиторской задолженности	1 278	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 297	2 498
От выбытия основных средств и прочего имущества	799	238
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	225	-
Прочее	9 767	1 559
Итого прочих операционных доходов	36 179	31 248

22. Административные и прочие операционные расходы

<i>в тысячах рублей</i>		
	2017	2016
Расходы на персонал	264 781	283 995
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31 030	39 466
Офисные расходы	33 908	37 203
Операционная аренда	25 839	23 932
Страхование	11 340	27 401
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	15 743	16 099
Расходы по охране	14 452	15 879
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21 673	14 065
Списание активов и невзысканной дебиторской задолженности	7 733	6 866
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного	42	3 727
Командировочные расходы	2 440	2 108
Профессиональные услуги (аудит, судебные издержки и другие)	1 209	918
Реклама и маркетинг	46	179
Представительские расходы	214	259
Благотворительность	250	136
Прочие расходы	37 721	473
Итого операционных расходов	468 421	472 706

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

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	84 913	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	34 263	1 774
Расходы(возмещение) по налогу на прибыль за год	119 176	1 774

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Прибыль(Убыток) по МСФО до налогообложения	1 012 270	(209 289)
Теоретические налоговые отчисления/ (возмещение) по соответствующей ставке 20 %	202 454	(41 857)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы по резервам, не уменьшающие налоговую базу	3 298	4 453
расходы по выбытию имущества	-	745
Эффект от применения ставки 15 % по процентным доходам по долговым обязательствам	(2 287)	-
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	120	48
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	(84 409)	38 385
Расходы(возмещение) по налогу на прибыль за год	119 176	1 774

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 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20 %.

	<i>в тысячах рублей</i>			
	31 декабря 2016 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(6 297)	995	(6 743)	(12 045)
Кредитный портфель	108 544	(61 578)		46 966
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(17 776)	31 060		13 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 573	(1 617)	-	(44)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 578	(2 748)	-	1 830
Инвестиции в дочерние организации	5	(5)	-	-
Прочие обязательства	5 091	4 537	-	9 628
Прочие активы	6 107	(4 908)	-	1 199
Чистое отложенный налоговый актив	101 824	(34 263)	(6 743)	60 818

	31 декабря 2016 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе соб- ственного капита- ла	31 декабря 2017 года
Признанный отложенный налого- вый актив	125 897	(52 991)	-	72 906
Признанное отложенное налого- вое обязательство	(24 073)	18 728	(6 743)	(12 088)
Чистый отложенный налого- вый актив	101 824	(34 263)	(6 743)	60 818

	31 декабря 2015 года	Восстановлено на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе соб- ственного капита- ла	31 декабря 2016 года
<i>в тысячах рублей</i>				
Налоговое воздействие времен- ных разниц, уменьшающих (уве- личивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематери- альные активы	(5 672)	(717)	92	(6 297)
Кредитный портфель	78 485	30 059		108 544
Резерв под обесценение кредит- ного портфеля	1 481	(19 257)		(17 776)
Средства в других банках				
Финансовые активы, оцениваем- ые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 612	(39)	-	1 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 727	(5 149)	-	4 578
Инвестиции в дочерние органи- зации	5	-	-	5
Прочие обязательства	524	4 567		5 091
Прочие активы	17 345			6 107
Чистое отложенное налоговый актив	103 506	(1 774)	92	101 824
Признанный отложенный налого- вый актив	109 179	16 718	-	125 897
Признанное отложенное налого- вое обязательство	(5 673)	(18 492)	92	(24 073)
Чистый отложенный налого- вый актив	103 506	(1 774)	92	101 824

24. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

В Банке приказом Президента Банка назначены сотрудники, ответственные за мони-

торинг и оценку рисков, присущих банковской деятельности: кредитный риск, рыночный риск (в составе которого оцениваются процентный, фондовый, валютный риски), риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, стратегический, страновой риски.

В Банке разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятий решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, по каждому виду риска действуют отдельные документы (положения), определяющие цели и задачи, методы управления конкретным видом риска, уровни контроля, порядок мониторинга, анализа и оценки конкретного вида риска, установления лимитов по видам рисков, систему полномочий и принятия решений.

С учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

1. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
2. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
3. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

Общий подход к анализу и оценке рисков, действующий в Банке.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президиуму Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.04 г. № 254-П, от 28.06.2017 г. № 590-П от 20.03.06г. № 283-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств,
- 4) видам валют.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 50 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139-И.

При кредитовании физических и юридических лиц Кредитный комитет Банка принимает решение о возможности предоставления кредита. Решение принимается на основании заключения о целесообразности предоставления кредита, подготовленного специалистами Кредитного управления, а также сведений о наличии свободных денежных ресурсов и другой имеющейся информации.

Кредитный комитет рассматривает вопросы: об экономической целесообразности

предоставления кредита/гарантии; сумме кредита/ гарантии; сроке действия кредитного соглашения/гарантии; процентной ставке по кредиту; виде и размере обеспечения; категории качества.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам, принятие решений о выдаче которых, входит в компетенцию вопросов, рассматриваемых Кредитным комитетом.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения которых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Поскольку одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	в тысячах рублей			
	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	858 346	53 320		911 666
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 416	-	-	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 105 722	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 839 268	-	-	2 839 268
Кредиты и дебиторская задолженность	341 525	-	1 894	343 419
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	19 910			19 910
Основные средства	112 532	-	-	112 532
Нематериальные активы	53 917	-	-	53 917
				62

	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Текущие требования по налогу на прибыль	11 100	-	-	11 100
Отложенный налоговый актив	60 818	-	-	60 818
Прочие активы	41 193	-	-	41 193
Итого активов	5 453 747	53 320	1 894	5 508 961
Обязательства				
Средства клиентов	1 926 356	-	19 275	1 945 631
Прочие заемные средства	152 373	-	-	152 373
Прочие обязательства	39 435	-	-	39 435
Итого обязательств	2 118 164		19 275	2 137 439
Чистая балансовая позиция	3 335 583	53 320	(17 381)	3 371 522

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>в тысячах рублей</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 085 403	3 398	4 055	1 092 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 661	-	-	42 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	495	-	-	495
Средства в других банках	2 006 120	-	-	2 006 120
Кредиты и дебиторская задолженность	737 790	-	1 445	739 345
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	67 685	-	-	67 685
Основные средства	87 244	-	-	87 244
Нематериальные активы	70 882	-	-	70 882
Текущие требования по налогу на прибыль	1 374	-	-	1 374
Отложенный налоговый актив	101 824	-	-	101 824
Прочие активы	50 334	-	-	50 334
Итого активов	4 251 922	3 398	5 500	4 260 820
Обязательства				
Средства клиентов	1 589 511	-	15 397	1 604 908
Прочие заемные средства	152 359	-	-	152 359
Прочие обязательства	52 103	-	-	52 103
Итого обязательств	1 793 973	-	15 397	1 809 370
Чистая балансовая позиция	2 457 949	3 398	(9 897)	2 451 450

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет Финансовый комитет Банка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого

курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется Финансовым комитетом Банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	5 110 648	(1 847 249)	3 263 399	3 452 260	(1 248 015)	2 204 245
Доллары США	102 407	(96 852)	5 555	101 928	(71 993)	29 935
Евро	31 980	(31 946)	34	340 619	(331 405)	9 214
Прочие	136	(34)	102	4 367	(4 309)	58
Итого	5 245 171	(1 976 081)	3 269 090	3 899 174	(1 655 722)	2 243 452

Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль убыток	Воздействие на или собственные средства	Воздействие на прибыль убыток	Воздействие на или собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	278	-	1 497	-
Укрепление евро на 5%	2	-	460	-
Укрепление прочих валют на 5 %	5	-	3	-
Итого	285	-	1 960	-
Ослабление доллара США на 5%	(278)	-	(1 497)	-
Ослабление евро на 5%	(2)	-	(460)	-
Ослабление прочих валют 5 %	(5)	-	(3)	-
Итого	(285)	-	(1 960)	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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 уязвимости по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	4 295 537	274 573	62 090	656 493	5 288 693
Итого финансовых обязательств	(23 264)	(46 002)	(16 702)	(152 373)	(238 341)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	4 272 273	228 571	45 388	504 120	5 050 352
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	1 972 910	24 778	94 808	187 911	2 280 407
Итого финансовых обязательств	(326 694)	(66 936)	(10 506)	(185 314)	(589 449)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	1 646 216	(42 158)	84 302	2 597	1 690 958

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 42 890 тыс. рублей (2016 г.: на 15 696 тыс. рублей меньше) больше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов. Прочие компоненты собственного капитала не изменились бы за 2017 год (2016 г.: не изменились бы).

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 42 890 тыс. рублей меньше (2016 г.: на 15 696 тыс. рублей больше) в результате более высоких процентных доходов по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Прочие компоненты собственного капитала за 2017 год существенно не изменились бы (2016 г.: не изменились бы).

На отчетные даты 31 декабря 2016 года и 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2017 год, %				2016 год, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,67%	-	-		4 74%	-	-
Средства в других банках		7,65%	-	-		9,87	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10,5-29,2%	8,3%		-	14,6-15,4%	8,3%		-
Обязательства								

	2017 год, %				2016 год, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Средства клиентов :				-				-
Расчетные счета и вклады до востребования		0,1%	-	-		0,1%	-	-
Депозиты юридических лиц		4,8-5,6%	-	-		5,6%	-	-
Срочные депозиты физических лиц	6,5-8,8%	0,1%	0,1%	-	7,45-15,5%	1,3%	1,3%	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет Финансовый Комитет Банка.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

Для эффективного управления ликвидностью Банк осуществляет систематический анализ риска снижения уровня ликвидности и выявляет причины, повлиявшие на это снижение. Указанный анализ проводится по двум основным направлениям:

- 1) анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) анализ риска снижения уровня ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.
- 3) Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:
- 4) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 65,6 % (2016 г.: 79,8 %).
- 5) Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2017 года данный норматив

составил 209,2 % (2016 г.: 188,2 %).

- б) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 7,3% (2016 г.: 15,5 %).

Также проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка. Негативный сценарий рассматривается на заседаниях Комитета ежемесячно, материалы предоставляются ответственными подразделениями.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.
2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.
3. Концентрация прочих вложений банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 882 927	46 002	16 702	-	-	1 945 631
Прочие заемные средства	-	-	-	152 373	-	152 373
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	11 483	10 496	1 784	-	-	23 763
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	-	-	-	3 500	3 500
Выданные гарантии	-	-	-	10 732	-	10 732
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 894 410	56 498	18 486	163 105	3 500	2 135 999

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 242 068	313 574	43 629	4 884	753	1 604 908
Прочие заемные средства	-	-	-	-	152 359	152 359
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	46 307	3 000	6	3 276	-	52 589
Выданные гарантии	533	-	-	-	10 732	11 265

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого потенциальных буду- щих выплат по финансовым обязательствам	1 288 908	316 574	43 635	8 160	163 844	1 821 121

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.

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 далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					Итого
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	911 666	-	-	-	-	911 666
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 416	-	-	-	-	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	905 722	200 000	-	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 839 268	-	-	-	-	2 839 268
Кредиты и дебиторская задолженность	550 547	74 573	62 090	655 493	-	1 342 703
Прочие финансовые активы	46 982	-	-	-	-	46 982
Итого финансовых активов	5 263 601	274 573	62 090	655 493	-	6 255 757
Обязательства						
Средства клиентов	1 882 927	46 002	16 702	-	-	1 945 631
Прочие заемные средства	-	-	-	152 373	-	152 373
Прочие финансовые обязательства	28 682	-	-	-	-	28 682
Итого финансовых обязательств	1 911 609	46 002	16 702	152 373	-	2 126 686
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	3 351 992	228 571	45 388	503 120	-	4 129 071
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	3 351 992	3 580 563	3 625 951	4 129 071	-	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>					Итого
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 092 856	-	-	-	-	1 092 856

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 661	-	-	-	-	42 661
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости че- рез прибыль или убыток	495	-	-	-	-	495
Средства в других банках	2 006 120	-	-	-	-	2 006 120
Кредиты и дебиторская задолженность	727 664	296 401	191 741	1 715 658	685	2 932 149
Прочие финансовые ак- тивы	31 528	-	-	-	-	31 528
Итого финансовых ак- тивов	3 901 324	296 401	191 741	1 715 658	685	6 105 809
Обязательства						
Средства клиентов	1 242 068	313 574	43 629	4 884	753	1 604 908
Прочие заемные сред- ства	-	-	-	-	152 359	152 359
Прочие финансовые обя- зательства	18 225	25 479	-	-	-	43 704
Итого финансовых обязательств	1 260 293	339 053	43 629	4 884	153 112	1 800 971
Чистый разрыв ликвид- ности за 31 декабря 2016 года	2 641 031	(42 652)	148 112	1 710 774	(152 427)	4 304 838
Совокупный разрыв лик- видности за 31 декабря 2016 года	2 641 031	2 598 379	2 746 491	4 457 265	4 304 838	-

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения 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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как, Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

Технологические риски: риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

Риски персонала: риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка: риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции - любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвер-

гаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.

6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

Правовой риск

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

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

в тысячах рублей				
	2017	Достаточность капитала	2016	Достаточность капитала
Основной капитал	3 088 835		2 062 371	
Дополнительный капитал	156 104		157 495	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	3 244 939		2 219 866	
Норматив достаточности базового капитала		77,3		42,4
Норматив достаточности основного капитала		77,3		42,4
Норматив достаточности капитала (H1.0)		80,0%		45,4%

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 4.5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%.

Руководство Банка считает, что в течение 2016 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о 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.

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

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	16 448	21 790
От 1 до 5 лет	49 343	65 370
Итого обязательств по операционной аренде	65 791	87 160

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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 общей 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 обязательств 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>	
Примечание	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3 500	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"	23 763	52 589
Гарантии выданные	10 732	11 265
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8 985)	(5 598)
Итого обязательств кредитного характера	29 010	58 256

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах

	<i>в тысячах рублей</i>	
	2017	2016
Рубли	29 010	32 364
Евро	-	-
Доллары США	-	25 892
Итого	29 010	58 256

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в каче-

стве обеспечения

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 9 416 тысяч рублей (2016г.: 42 661 тысячи рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и снижения собственных рисков. Собственные операции кредитной организации в основном представлены валютными операциями своп на внутреннем рынке

Валютные производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2017 года Банк не имеет незавершенных сделок с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 31.12.2016 г. общая сумма фьючерсных беспоставочных контрактов составила 27 500 тыс. долларов США. По указанным фьючерсным контрактам ежедневно рассчитывается вариационная маржа, таким образом, резервы на возможные потери не создаются.

Банк в 2016 году заключал валютные контракты своп с Московской биржей. Контракты заключались по рыночным ценам.

За 2016 год финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости составляет убыток в размере 71 528 тысяч рублей. Возникновение дохода обосновано отражением по справедливой стоимости сделок купли-продажи иностранной валюты, заключенных на краткосрочный период.

28. 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. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых

рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по результатам сделки об отступном. Данная сделка проведена между двумя независимыми сторонами на рыночных условиях.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	-	-
Кредиты крупному и среднему бизнесу	10,47%	16,6%
Кредиты малому бизнесу	13,8%	10,5-17,2%
Кредиты физическим лицам	12,1-29,2%	7,3-31,6%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 2,52 % до 11 % в год.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

в тысячах рублей			
Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	1 105 722	1 105 722
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	911 666	911 666	911 666
- Наличные средства	-	-	385 149	385 149	385 149
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	267 776	267 776	267 776
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	258 741	258 741	258 741
Средства в других банках	-	2 774 538	64 730	2 839 268	2 839 268
- Депозиты в Банке России	-	2 774 538	-	2 774 538	2 774 538
- Корреспондентские счета	-	-	34 218	34 218	34 218
- прочие счета	-	-	30 512	30 512	30 512
Кредиты и авансы клиентам	-	10 536	332 883	343 419	343 419
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	-	237 505	237 505	237 505
- Кредиты малому бизнесу	-	-	35 871	35 871	35 871
- Кредиты физическим лицам	-	-	59 507	59 507	59 507
- автокредиты	-	3 041	-	3 041	3 041
- ипотека	-	7 495	-	7 495	7 495
Итого финансовых активов	1 105 722	2 785 074	1 309 279	5 200 075	5 200 075

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	9 659	1 935 972	1 945 631	1 945 631
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	1 424 036	1 424 036	1 424 036
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	42 700	42 700	42 700
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	446 717	446 717	446 717
- Срочные вклады физических лиц	-	9 659	-	9 659	9 659
- Средства клиентов по брокерским операциям	-	-	22 519	22 519	22 519
- Прочие счета	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	152 373	-	151 520	152 373
Итого финансовые обязательства	-	162 032	1 935 972	2 097 151	2 098 004

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей					
	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	495	-	-	495	495

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	1 092 856	1 092 856	1 092 856
- Наличные средства	—	—	606 384	606 384	606 384
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	134 228	134 228	134 228
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	352 244	352 244	352 244
Средства в других банках	—	1 900 648	105 472	2 006 120	2 006 120
- Депозиты в других банках	-	1 600 574	-	1 600 574	1 600 574
- Депозиты в Банке России	-	300 074	-	300 074	300 074
-Корреспондентские счета	-	-	79 716	79 716	79 716
- прочие счета	-	-	25 756	25 756	25 756
Кредиты и авансы клиентам	—	53 154	686 191	739 345	739 345
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	—	-	294 827	294 827	294 827
- Кредиты малому бизнесу	—	-	95 415	95 415	95 415
- Кредиты физическим лицам	—	-	295 949	295 949	295 949
- автокредиты	-	43 266	-	43 266	43 266
- ипотека	—	9 888	-	9 888	9 888
Итого финансовых активов	495	1 953 802	1 884 519	3 838 816	3 838 816
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	—	359 590	1 245 318	1 604 908	1 604 908
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	-	803 830	803 830	803 830
- Срочные депозиты юридических лиц	—	-	910	910	910
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	410 070	410 070	410 070
- Срочные вклады физических лиц	-	359 590	-	359 590	359 590
- Средства клиентов по брокерским операциям	-	-	24765	24765	24765
- Прочие счета	-	-	5 743	5 743	5 743
Прочие заемные средства	-	152 359	-	152 359	152 359
Итого финансовые обязательства	-	511 949	1 245 318	1 757 267	1 757 267

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости недвижимости, на основании данных третьего уровня, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	в тысячах рублей	
	Справедливая стоимость	Используемые исходные данные
Нефинансовые активы	Модель оценки	Отчет независимого оценщика

Основные средства
- здания

60 000

Метод капитализации до-
хода, сравнительный под-
ход

Примечание 11

29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

в тысячах рублей

Наименование показателя	2017 год									
	Члены Совета директоров		Акционеры		Руководство банка		Сотрудники банка		Прочие связанные лица	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	-		-		474	14,9	-		1 556 870	
Кредиты, выданные в течение года	-		-		8 641		-		-	
Возврат кредитов в течение года	-		-		9 331		-		1 081 881	
Кредиты на конец года	-		-		216		-		474 989	
Процентный доход	-		-		80		-		-	
Комиссионные доходы	-	-	17		496		-		11 781	
Прочие условные обязательства	-	-	-		-		-		-	
Средства на текущих счетах	-		955		109 443		-		1 047 628	
Процентный расход	-		-		74		-		-	
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-		-		13 589		28 281		-	

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

в тысячах рублей

Наименование показателя	2016 год									
	Члены Совета директоров		Акционеры		Руководство банка		Сотрудники банка		Прочие связанные лица	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	1 259	15,3	163		476	16,4	14		1 975 989	1 259
Кредиты, выданные в течение года	10 124		-		-		-		24 034	10 124
Возврат кредитов в течение года	11 383		163		2		630		443 153	11 383
Кредиты на конец года	-		-		474		-		1 556 870	-
Процентный доход	38		-		19		2 122		256 184	38
Комиссионные доходы	-	-	-		-		-		533	-
Прочие условные обязательства	526	-	-		-		-		3 662	526
Средства на текущих счетах	-		3 392		1 041		-		433 003	-
Процентный расход	-		-		112		-		16 880	-
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-		-		11		25		-	-
краткосрочные выплаты	-		-		227		324		-	-

30. События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2017 года не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на данные финансовой отчетности и на мнение пользователей отчетности.

31. 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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
Листов 49 (Самые секрет)

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»
Диденко О.Ю. 21.08.2018

