



ВЛАДБИЗНЕС БАНК

**Неконсолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности,
за 31 декабря 2017 года**

Владимир 2018 год

Содержание

Неконсолидированная финансовая отчетность

Отчёт о финансовом положении за 31 декабря 2017 года.....	2
Отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	3
Отчёт о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	4
Отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	5
Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	6

Примечания в составе неконсолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7. Средства в других банках.....	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	30
9. Инвестиционное имущество.....	34
10. Основные средства и нематериальные активы.....	34
11. Прочие активы.....	35
12. Средства клиентов.....	36
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
14. Прочие обязательства.....	36
15. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	37
16. Прочий совокупный доход.....	37
17. Процентные доходы и расходы.....	37
18. Комиссионные доходы и расходы.....	38
19. Прочие операционные доходы.....	39
20. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
21. Административные и прочие операционные расходы.....	39
22. Налог на прибыль.....	40
23. Дивиденды.....	40
24. Управление рисками.....	42
25. Управление капиталом.....	49
26. Условные обязательства.....	50
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
28. Операции со связанными сторонами.....	51
29. События после окончания отчетного периода.....	53

Примечания в составе неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.

1. Основная деятельность Банка.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- **лицензия на осуществление банковских операций №903 от 23.08.2017г.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

- **лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №903 от 23.08.2017г.**

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 166. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 4 дополнительных офиса:

- г. Владимир, ул. Егорова, 8Б;
 - г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
 - Владимирская область, г. Радужный, 1 квартал, д.15;
 - Владимирская область, г. Муром, ул. Советская, д. 6;
- и 1 операционную кассу вне кассового узла в г. Владимире.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35.

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

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена одной региональной кредитной организацией (АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»), 4 филиалами, и 314 внутренними структурными подразделениями банков.

По состоянию за 31 декабря 2017 года АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является единственным региональным банком.

Экономическая ситуация. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году была полна противоречий. ВВП перешел к росту, но устойчивым его назвать нельзя. Расходы потребителей росли, а доходы падали. Инфляция опустилась ниже 4%, хотя в достижение этой цели верили не все.

Рост ВВП России в 2017 году, по оценкам Минэкономразвития, составил 1,5%. При этом изменился характер роста экономики. Если во II квартале 2017 года основной вклад в рост вносил инвестиционный спрос, то затем наиболее существенным фактором стал рост потребительского спроса. Замедлился и темп роста инвестиций в основной капитал, в частности из-за исчерпания эффекта низкой базы по инвестициям в 2016 году.

Рост промышленного производства, продолжавшийся с марта 2017 года, в октябре прекратился. В ноябре 2017-го Росстат зафиксировал спад промышленного производства на 3,6% в сравнении с ноябрем 2016 года. Такие темпы падения не наблюдались с октября 2009-го и стали неожиданностью для рынка. В декабре спад объемов промышленного производства продолжился и составил 1,5%.

Причем в ноябре – декабре спад наблюдался во всех выделяемых Минэкономразвития видах производственной деятельности. В декабре в добыче полезных ископаемых спад составил 1%, в обрабатывающих производствах – 2%, в обеспечении электроэнергией и газом – 5,5%, в водоснабжении – 4,2%.

В целом за 2017 год рост промышленного производства замедлился до 1% по сравнению с ростом на 1,3% в 2016 году

Сохраняется разделение на относительно успешные отрасли, которые продолжают медленно наращивать объемы производства, и проблемные, спад в которых не прекращается, а в некоторых даже усиливается. В 2017 году драйверами роста в обрабатывающей промышленности стали химическая, пищевая и легкая промышленность, а максимальный спад наблюдался в металлургии.

В обзоре Минэкономразвития говорится, что спад промышленного производства в ноябре – декабре затронул ограниченный ряд отраслей и носит локальный характер. Его основные причины – выполнение Россией обязательств по ограничению добычи нефти и необычно теплая погода, что повлияло на сокращение выпуска в добывающем секторе промышленности и на динамику электроэнергетики. Недоисполнение на 6,7% расходов бюджета на национальную оборону привело к замедлению роста в отдельных отраслях машиностроения. При этом на металлургию, транспортное машиностроение и производство табачной продукции приходится основная часть годового снижения выпуска обрабатывающей промышленности.

Индекс роста потребительских цен, по данным Росстата, в 2017 году составил 3,7% в сравнении с данными аналогичного периода прошлого года. Рост цен в 2017-м замедлился во всех сегментах

(в тысячах российских рублей)

потребительского рынка. Основной вклад в инфляцию внес рост цен на услуги и непродовольственные товары. Индекс роста цен производителей промышленных товаров составил 7,6%.

Рост розничного спроса тормозит ситуация с доходами россиян. Несмотря на рост номинальных зарплат, сокращение реальных доходов населения продолжается уже 12-й квартал подряд. Это негативно сказывается в первую очередь на оборотах розничной торговли и услуг населению.

Снижение реальных доходов россияне частично компенсируют наращиванием объема покупок в кредит. Объем кредитов физическим лицам вырос в 2017 году на 13,2% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Снижение ставок и рост объемов ипотечного и автокредитования поддерживают спрос в строительстве жилья и производстве легковых автомашин.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

- инфлированию уставного капитала;
- оценке основных средств и инвестиционной недвижимости;
- расходов Банка, произведенных за счет прибыли;
- резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- расчет отложенных налогов;
- учету хозяйственных материалов и программного обеспечения.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

«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 о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IAS) 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 (IAS) 5.

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

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно соединяющие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет части МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательств по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IFRS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения данных изменений на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Основные принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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 цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей

(в тысячах российских рублей)

амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

(в тысячах российских рублей)

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". Банк не осуществляет срочных сделок и операций с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов.

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

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Формирование резервов по кредитным требованиям осуществляется в соответствии с Положением «Об оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по кредитам по международным стандартам АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Банк 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

Решение о списании финансовых активов, за счет сформированного по ним резерва осуществляется по решению правления Банка при списании безнадежной задолженности, сумма которой не превышает 1 % величины собственных средств (капитала) Банка и по решению Наблюдательного Совета – во всех остальных случаях.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в

(в тысячах российских рублей)

наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

(в тысячах российских рублей)

- по условиям договора передачи Банк вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете 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 включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства с ограничениями на право использования отражаются в отчетности в составе «Прочих активов».

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно,

(в тысячах российских рублей)

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. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми 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 или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления) Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены 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 в том отчетном периоде, 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. Полученные дивиденды отражаются по статье «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 инструменты, 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.

(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными 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 продать их 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 владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или 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 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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 владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть 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

(в тысячах российских рублей)

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.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные 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 доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или 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".

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имеющих место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, поддаются достоверной оценке.

Для оценки возможных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк использует внутреннюю систему кредитных рейтингов.

На основании кредитных рейтингов, предоставленные кредиты относятся к одной из пяти категорий качества. При этом резерв:

- по 1-ой категории качества составляет 2% стоимости кредита;
- по 2-ой категории качества – 3-20%;
- по 3-ей категории качества – 21-50%;
- по 4-ой категории качества – 51-99%;
- по 5-ой категории качества – 100%.

По связанным с Банком лицам размер резерва устанавливается на уровне не ниже 10% стоимости кредита.

Регулирование резерва производится при изменении стоимости кредита или изменении категории качества.

4.10. 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.

Здания и земельный участок Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, произведенной профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

(в тысячах российских рублей)

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

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. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

4.11. Инвестиционное имущество.

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доход, связанный с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы". Расходы, связанные с изменением справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Административный и прочие операционные расходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества 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 состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.12. Амортизация.

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

- сооружения кирпичные – 2 % в год;
- сооружения из блоков газобитонных – 3,33% в год;
- укрепления и сейфы – 10 % в год;
- автомобили – 20 % в год;
- мебель – 20 %;
- офисная техника – 25 % в год;
- купюро-счетная техника – 33,3 % в год;
- прочие – 20 % в год.

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии

(в тысячах российских рублей)

с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Критерии признания НМА

- актив должен быть идентифицируемым (т.е. может быть отделен от компании, возникает из юридических и иных контрактных прав);
- компания должна обладать контролем над этим активом (определение актива);
- поток будущих экономических выгод от использования актива должен быть высоко вероятен;
- стоимость актива может быть надежно оценена.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений 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.

4.14. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.15. Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие

(в тысячах российских рублей)

процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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 "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.18. Обязательства кредитного характера.

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

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

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

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

(в тысячах российских рублей)

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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.

4.21. Дивиденды.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров, показываются в отчетности как распределение прибыли и отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

4.22. 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 ставке процента, 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 ставки процента, 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 обязательства 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.

4.23. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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 конец отчетного периода. 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены,

(в тысячах российских рублей)

основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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 высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода 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 стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.24. Переоценка иностранной валюты.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления неконсолидированной финансовой отчетности. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

(в тысячах российских рублей)

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.

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

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

4.25. Учет влияния инфляции.

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

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

4.26. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги и 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 отпускам, 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 РФ, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

При наличии детально формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.27. 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).

(в тысячах российских рублей)

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

4.28. Использование оценок и суждений.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 8 в части создания резерва под обесценение кредитов.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2017 год	2016 год
Наличные средства	104 583	107 833
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 480	66 496
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках, в том числе:	102 940	95 365
Российской Федерации	102 940	95 365
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	259 003	269 694

6. 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.

	2017 год	2016 год
	15 174	14 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 174	14 348

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2017 год	2016 год
Российские государственные облигации	15 174	14 348
Итого долговых ценных бумаг	15 174	14 348

(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 29 августа 2018 года до 06 февраля 2036 года, купонный доход от 6,5% до 7,05% годовых и доходностью к погашению от 6,52% до 6,89% в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) - российские государственные	15 174	15 174
Итого текущие	15 174	15 174
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 174	15 174

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 24.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

Банк не проводил операций со связанными сторонами по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

7. Средства в других банках.

	2017 год	2016 год
Кредиты и депозиты в других банках	489 292	310 240
Резервы под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	489 292	310 240

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2017 год	2016 год
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в Банке России	489 292	310 240
- в других российских банках	0	0
Итого текущих и необесцененных	489 292	310 240
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	489 292	310 240

По состоянию за 31 декабря 2017 года в депозиты Банка России размещены средства в сумме:

- 10 000 тысяч рублей сроком до востребования по ставке 6,75% годовых,
- 110 000 тысяч рублей сроком на 11 дней по ставке 6,75% годовых,
- 68 960 тысяч рублей сроком на 11 дней по ставке 7,70% годовых,
- 300 000 тысяч рублей сроком на 14 дня по ставке 7,75% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2017 года размещенные средства в депозиты Банка России составляли 488 960 тысяч рублей. Средний остаток средств, размещенных Банком в депозиты Банка России, за 2017

(в тысячах российских рублей)

год составил 382 314 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 8,73% годовых (за 2016 год – 428 459 тыс. рублей, средняя процентная ставка 9,77% годовых.).

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности:

	2017 год	2016 год
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	837 135	863 478
всего		
- в том числе по кредиты и субъектам малого и среднего	679 910	768 646
бизнеса		
Кредиты физическим лицам	1 055 423	1 166 057
Дебиторская задолженность	10 101	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 902 659	2 029 535
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(296 230)	(241 838)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 606 429	1 787 697

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	52 101	29 898	159 839	0	241 838
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 042	37 556	1 728	2 121	59 447
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		(4 853)	(202)		(5 055)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	70 143	62 601	161 365	2 121	296 230

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	19 832	22 903	121 373	164 108
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	33 732	6 995	39 366	80 093
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 463)		(900)	(2 363)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	52 101	29 898	159 839	241 838

(в тысячах российских рублей)

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

	2017 год		2016 год	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	222 860	13.87	327 596	18.32
Обрабатывающее производство	233 811	14.56	152 154	8.51
Строительство	48 348	3.01	88 542	4.95
Транспортные услуги	2 910	0.18	12 034	0.67
Операции с недвижимым имуществом	165 726	10.32	153 092	8.56
Прочие	30 736	1.91	48 061	2.69
Физические лица	894 058	55.65	1 006 218	56.30
Дебиторская задолженность	7 980	0.50		
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 606 429	100.00	1 787 697	100.00

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	516 861	209 835	909 574	10 101	1 646 371
Просроченные, но не обесцененные	422	0	16 313		16 735
Индивидуально обесцененные	64 687	45 330	129 536		239 553
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	581 970	255 165	1 055 423		1 902 659
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(70 143)	(62 601)	(161 365)	(2 121)	(296 230)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	511 827	192 564	894 058	7 980	1 606 429

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	665 329	143 010	1 035 058	1 843 397
Просроченные, но не обесцененные	0	0	6 653	6 653
Индивидуально обесцененные	33 095	22 044	124 346	179 485
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	698 424	165 054	1 166 057	2 029 535
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(52 101)	(29 898)	(159 839)	(241 838)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	646 323	135 156	1 006 218	1 787 697

(в тысячах российских рублей)

задолженности

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, залоговая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	800	0	66 972	67 772
- недвижимость	0	0	46 075	46 075
- оборудование и транспортные средства	0	0	1 215	1 215
- поручительства	800	0	19 682	20 482
Индивидуально обесцененные, в том числе	373 790	152 662	578 794	1 105 246
- недвижимость	138 052	36 602	129 842	304 496
- оборудование и транспортные средства	27 083	6 460	152 300	185 843
- поручительства	208 655	109 600	296 652	614 907
Итого	374 590	152 662	645 766	1 173 018

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	0	0	30 800	30 800
- недвижимость	0	0	13 720	13 720
- оборудование и транспортные средства	0	0	5 880	5 880
- поручительства	0	0	11 200	11 200
Индивидуально обесцененные, в том числе	114 278	72 245	524 961	711 484
- недвижимость	20 826	5 000	145 459	171 285
- оборудование и транспортные средства	9 052	10 645	72 496	92 193
- поручительства	84 400	56 600	307 006	448 006
Итого	114 278	72 245	555 761	742 284

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года на 10,1 % снизилась по сравнению с 31 декабря 2016 года. За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 606 429 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 г.: 1 787 697 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 28.

9. Инвестиционное имущество.

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017 год	2016 год
Балансовая стоимость на 1 января	7 353	7 353
Поступление инвестиционного имущества	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	(0)	(0)
Переклассификация объектов основных средств в инвестиционное имущество	2 146	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	3	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	9 502	7 353

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

К инвестиционному имуществу Банком отнесены нежилые помещения общей площадью 564.9 кв.м., находящиеся по адресу Владимирская область, МО Городской округ ЗАО г. Радужный, квартал 3, д.38, . 38а, полученные Банком при урегулировании просроченного кредита ООО «Каскад» по кредитному договору юкл08/1-11 от 24.07.2008 г., и нежилое помещение по адресу г. Владимир, мкр. Юрьево, ул. Институтский городок, д.14.

Инвестиционное имущество оценено независимым оценщиком ИП Копыловым А.Г. на 31 декабря 2017 года.

Копылов Александр Геннадьевич - действительный член СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0023132, регистрационный номер 001781. Страхование ответственности при осуществлении профессиональной деятельности произведено Страховым обществом ОАО «АльфаСтрахование», страховой полис № 4091R/776/00058/7, срок действия с 01.11.2017 г. по 31.10.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и нематериальные активы.

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Земля	НМА	Итого
Остаточная стоимость					
за 31 декабря 2015 года	193 222	12 092	13 908	0	219 222
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	193 222	28 082	13 908	0	235 212
Поступления	25 864	6 351	0	5 716	37 931
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	(1 984)	0	88	0	(1 896)
Остаток на конец года	217 102	34 433	13 996	5 716	271 247
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	0	15 990	0	0	15 990
Амортизационные отчисления	3 988	5927	0	999	10 914
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	(3 988)	0	0	0	(3 988)
Остаток на конец года	0	21917	0	999	22 916
Остаточная стоимость					
за 31 декабря 2016 года	217 102	12516	13 996	4 717	248 331
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	217 102	34 433	13 996	5 716	271 247
Поступления	0	4 434	0	14 415	18 849
Переклассификация в инвестиционное имущество	(2 532)	0	0	0	(2 532)
Выбытие	0	(199)	0	0	(199)
Переоценка	(497)	0	330	0	(167)
Остаток на конец года	214 073	38 668	14 326	20 131	287 198
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	0	21 917	0	999	22 916
Амортизационные отчисления	4 709	10 170	0	2 068	16 947
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	(4 709)	(199)	0	0	(4 908)
Остаток на конец года	0	31 888	0	3 067	34 955
Остаточная стоимость					
за 31 декабря 2017 года	214 073	6 780	14 326	17 064	252 243

Переоценка основных средств по группе зданий и сооружений, переоценка земельного участка под содержание пристроенных помещений Банка, произведена по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым оценщиком ИП Копыловым Александром Геннадьевичем.

Копылов Александр Геннадьевич - действительный член СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0023132, регистрационный номер 001781. Страхование ответственности при осуществлении профессиональной деятельности произведено Страховым обществом ОАО «АльфаСтрахование», страховой полис № 4091R/776/00058/7, срок действия с 01.11.2017 г. по 31.10.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

В остаточную стоимость зданий, сооружений и земельного участка включена сумма 5705 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку Банка на 31 декабря 2017 г.. На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1141 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий, сооружений и земельного участка по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе Отчета о совокупном доходе.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы.

	2017 год	2016 год
Предоплата за услуги	3 634	1 084
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	64	85
Прочие	19 770	14 781
Итого прочих активов	23 468	15 950

12. Средства клиентов.

	2016 год	2016 год
Государственные и общественные организации	35 383	39 351
текущие (расчетные) счета	35 383	39 351
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	641 140	536 810
Текущие (расчетные) счета	541 801	488 263
срочные депозиты	99 339	48 547
Физические лица	1 260 917	1 401 422
текущие счета (вклады до востребования)	99 796	52 609
срочные вклады	1 161 121	1 348 813
Итого средств клиентов	1 937 440	1 977 583

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Основная доля привлеченных средств (вкладов граждан) номинирована в валюте Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка обязательства перед одним крупным вкладчиком превышают 10% от общей суммы обязательств и составляют 11,65% от общей суммы обязательств.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию за 31 декабря 2017 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

14. Прочие обязательства.

	2017 год	2016 год
Кредиторская задолженность	877	642
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 490	1 411
Заработная плата работникам	8 308	7 388
Другие долгосрочные вознаграждения работникам	295	249
Расчеты с акционерами по дивидендам	30	40
Отложенный доход	0	0
Прочие	1 208	1 434
Итого прочих обязательств	12 208	11 164

15. Уставной капитал и эмиссионный доход.

	2017 год			2016 год		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	325 200 000	0,001	582 987	325 200 000	0,001	582 987
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(211 960)	0,001	(212)	0	0	0
Итого уставный капитал	-	-	582 775	-	-	582 987

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2017 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 325 200 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2017 года на балансе Банка отражены акции, выкупленные Банком у акционеров, в размере 212 тыс. рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16. Прочий совокупный доход.

Прочие фонды представлены фондом переоценки основных средств.

	2017 год	2016 год
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	5 705	2 092
Прочий совокупный доход за год	5 705	2 092
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(1 141)	(419)
- Изменение фонда переоценки основных средств		
Прочий совокупный доход за вычетом налога	4 564	1 673

Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в нераспределенную прибыль при продаже или ином выбытии.

17. Процентные доходы и расходы.

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	291 779	296 752
Средства в других банках	0	0
Средства, размещённые в Банке России	33 355	41 8
		43
Корреспондентские счета в других банках	39	10
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325 173	338 605
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041	1 128
Итого процентных доходов	326 214	339 733
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(105 407)	(133 855)
Текущие (расчетные) счета	(5 905)	(4 252)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 028)	(4 126)
Срочные депозиты банков	(0)	(0)
Выпущенные долговые обязательства	(0)	(0)
Прочие	(0)	(0)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(117 340)	(142 233)
Итого процентных расходов	(117 340)	(142 233)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	208 874	197 500

18. Комиссионные доходы и расходы.

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов	19 052	16 263
Комиссия по кассовым операциям	16 320	14 418
Комиссия по расчетным операциям	30 035	21 594
Комиссия по выданным гарантиям	0	64
Прочие	6 803	7 961
Итого комиссионных доходов	72 210	60 300
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(7 618)	(2 969)
Комиссия за инкассацию	(768)	(700)
Прочие	(2 939)	(3 103)
Итого комиссионных расходов	(11 325)	(6 772)
Чистый комиссионный доход (расход)	60 885	53 528

19. Прочие операционные доходы.

	2017 год	2016 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	732	793
Доходы от сдачи имущества в аренду	188	174
Доходы от выбытия имущества	135	122
Доходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	1 500	0
Доходы, связанные с изменением стоимости инвестиционной недвижимости	3	0
Прочее	2 040	2 101
Итого прочих операционных доходов	4 598	3 190

20. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2017 год	2016 год
Российские государственные облигации	793	1 220
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	793	1 220

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Административные и прочие операционные расходы.

	2017 год	2016 год
Расходы на персонал	(94 558)	(90 699)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 482)	(5 939)
Расходы по страхованию	(7 246)	(4 860)
Ремонт и содержание помещений	(6 014)	(3 056)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(19 676)	(9 793)
Амортизация основных средств	(14 878)	(9 915)
Амортизация нематериальных активов	(2 068)	(999)
Прочие	(13 695)	(15 397)
Итого административных и прочих операционных расходов	(166 617)	(140 658)

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

(в тысячах российских рублей)

фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования, в размере 21 147 тыс. Рублей (2016 г.: 19 877 тыс. рублей).

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль	14 683	12 729
Изменения отложенного налогообложения, связанного с:		
- возникновением и списанием временных разниц	0	374
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	14 683	13 103

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	53 137	25 257
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2016 год: 20%):	10 627	5 051
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(326)	(326)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	1 240	3 040
Поправки на доходы, принимаемые к налогообложению по ставке налога, отличной от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(156)	(169)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	3 298	5 507
Расходы (возмещение) налога на прибыль за год	14 683	13 103

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 год – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2016 год – 15%).

Ниже приведены расшифровки суммы отложенного налогового актива и обязательства:

	2017 год	2016 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 228	3 146
Основные средства	289	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192	357
Наращенные доходы	5 968	4 016
Амортизация ОС	1 765	712

(в тысячах российских рублей)

Прочее	253	203
Общая сумма отложенного налогового актива	11 695	8 434
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	(0)	(239)
Инвестиционная недвижимость	(273)	(283)
Прочее	(212)	(0)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(485)	(522)
Отложенный налоговый актив (обязательство)	11 210	7912
За вычетом не отраженного в отчетности налогового актива	(8 805)	(5 507)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 405	2 405

В связи с тем, что в условиях финансовой нестабильности и ростом просроченной задолженности по кредитам, вероятности погашения в ближайшее время задолженности по кредитам и просроченным процентам, а затем восстановления созданных резервов нет. Так как по большинству кредитов ведутся судебные разбирательства, которые с учетом срока исполнительного производства займут много времени, и определить примерный срок его окончания невозможно, соответственно надежно спрогнозировать получение налогооблагаемой прибыли тоже невозможно. На основании выше изложенного изменение чистого отложенного налогового актива за 2017 год в сумме 3 298 тыс.руб. не подлежит признанию.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1 141 тыс.руб. отражено в прочем совокупном доходе Отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий, сооружений и земельного участка Банка.

23. Дивиденды.

По решению общего годового собрания акционеров в 2017 году выплачивались дивиденды по итогам работы Банка за 2016 год.

	2017 год	2016 год
Дивиденды к выплате на 1 января	40	39
Дивиденды, объявленные в течение года по итогам работы предыдущего отчетного года	7 800	4 228
Дивиденды, выплаченные в течение года	7 802	4 220
Дивиденды, списанные в течении года, как неустребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	8	7
Дивиденды к выплате за 31 декабря	30	40
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (рублей на 1 акцию)	0,024	0,013

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 41 419 тысяч рублей (2016 г.: 31 453 тысяч рублей).

24. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Наблюдательный Совет, Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют руководитель Службы управления рисками и подразделения внутреннего контроля Банка. Наблюдательный Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает, как общую стратегию управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Подразделение Банка, контролирующее риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже 2 раз в год. Результаты стресс -тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателям Правления Банка или лицом его замещающим. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежедневно и ежемесячно), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

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

Географический риск.

(в тысячах российских рублей)

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и обязательства расположены на территории Российской Федерации.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен курсов иностранных валют, процентных ставок. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансов обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 310 668	1 864 142	446 526	2 319 919	1 898 056	421 863
Доллары США	39 687	38 976	711	46 825	48 014	(1 189)
Евро	33 699	34 322	(623)	30 627	31 513	(886)
Итого	2 384 054	1 937 440	446 614	2 397 371	1 977 583	419 788

В 2017 году банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	29	29	(61)	(61)
Ослабление доллара США на 5%	(26)	(26)	61	61

(в тысячах российских рублей)

Укрепление евро на 5%	(26)	(26)	(45)	(45)
Ослабление евро на 5%	25	25	45	45
Итого	2	2	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП - анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На протяжении года Банк проводил анализ степени влияния изменения процентных ставок по активам, приносящим доход, и платным обязательствам на величину чистого процентного дохода путем расчета ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом). По состоянию за 31 декабря 2017 года коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом) составляет 1,1 пункта. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. Однако, следует отметить, что процентный риск проявляется в основном по финансовым инструментам (активам и обязательствам), процентные ставки по которым привязаны к единому базовому индикатору и одинаково изменяются с изменением базового индикатора.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, по балансовой стоимости в разбивке по сроками погашения договоров.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	549 799	250 550	243 267	1 067 279	2 110 895
Итого финансовых обязательств	140 817	548 708	251 328	996 587	1 937 440
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	408 982	(298 158)	(8 061)	70 692	173 455
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)				1,1	X
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	358 093	237 737	379 810	1 136 645	2 112 285
Итого финансовых обязательств	68 389	316 654	267 472	1 325 068	1 977 583
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	289 704	(78 917)	(112 338)	(188 423)	134 702

(в тысячах российских рублей)

Коэффициент разрыва
(совокупный относительный
ГЭП нарастающим итогом)

1,1

X

Не реже 2 раз в год Банк проводит стресс-тестирование процентного риска по двум сценариям. При этом, на основании ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом), производится оценка изменения процентных доходов и расходов с учетом снижения процентных ставок на 100 (Сценарий 1) и 400 (Сценарий 2) базисных пункта. В результате проводимого стресс-тестирования, стресс-устойчивость процентного риска Банка по обоим сценариям была признана «хорошей».

Для минимизации влияния на чистый процентный доход изменения процентных ставок, Банк привлекает и размещает денежные средства под фиксированные процентные ставки. Кроме того, в кредитных договорах предусмотрена возможность пересматривать процентную ставку за пользование кредитом при условии извещения заёмщика о принятом решении не менее чем за 10 календарных дней без оформления этого изменения дополнительным соглашением. При несогласии заёмщика с изменением процентной ставки, настоящий договор, может быть, расторгнут при условии погашения всей задолженности по основному долгу и процентов за фактический срок использования кредита до дня изменения Банком процентной ставки. Если соответствующие денежные средства в установленный срок не поступят, процентная ставка за пользование кредитом будет считаться принятой заемщиком. Указанные мероприятия сводят процентный риск Банка практически к нулю.

Реальный процентный СПРЭД за 2017 год составил 8,07% годовых (2016 год – 7,32% годовых), а чистый процентный доход, полученный Банком в 2017 году, составил 208,9 млн. рублей (2016 год – 197,5 млн. рублей).

В таблицах ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средних остатков за год по активам, приносящим доход, и платным обязательствам.

Категория платных обязательств	Средние остатки привлеченных средств, тыс. руб.			Уплачено процентов, тыс. руб.		Средняя процентная ставка, %		
	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения
Кредиты Банка России	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Привлеченные МБК	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Остатки на текущих счетах клиентов	482 428	520 496	38 068	4 252	5 907	0,88	1,13	0,25
Депозиты юридических лиц	43 448	70 070	26 622	4 126	6 028	9,50	8,60	-0,89
Вклады граждан	1 363 547	1 296 425	-67 122	133 168	104 636	9,77	8,07	-1,70
Выпущенные собственные векселя	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00

(в тысячах российских рублей)

Категория активов, приносящих доход	Средние остатки размещенных средств, тыс. руб.			Получено процентов, тыс. руб.		Средняя процентная ставка, %		
	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения
Депозит в Банке России	428 459	382 314	-46 145	41 843	33 395	9,77	8,73	-1,03
Предоставленные МБК	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Кредиты юридическим лицам и ИП	671 056	817 970	146 914	101 896	115 413	15,18	14,11	-1,07
Кредиты физическим лицам	1 138 257	1 045 451	-92 806	188 692	171 881	16,58	16,44	-0,14
Торговые ценные бумаги	14 825	14 367	-458	1 128	1 041	7,61	7,25	-0,36

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода 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.

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Реализация риска ликвидности - необходимость экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину указанного дефицита.

Факторами риска ликвидности являются:

- несоответствие величин активов и пассивов по срочности;
- недостаточная диверсификация активов и пассивов;
- недостаточно качественная структура активов;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- внешние факторы (как-то ликвидность инструментов фондового рынка и др.).

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- степень рыночной ликвидности активов банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагента при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

На уровне Банка полномочия по управлению риском ликвидности разделены между Наблюдательным Советом, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой управления рисками, Казначейством и Службой внутреннего аудита.

Наблюдательный Совет – основной руководящий орган по принятию стратегических решений в области ликвидности, а также по общему надзору за ликвидностью.

Правление Банка – руководящий орган по проведению единой политики по управлению ликвидности.

Председатель Правления Банка отвечает за разработку и принятие решений в рамках утвержденной Политики.

Служба управления рисками (СУР) – структурное подразделение Банка, ответственное за организацию и координацию работы по реализации настоящей Политики, а также осуществляющее текущий контроль состояния риска ликвидности.

Казначейство – структурное подразделение Банка, ответственное за управление мгновенной ликвидностью Банка, управление активами и пассивами Банка с целью поддержания ликвидности в пределах установленных внутренних лимитов, а также повышения доходности Банка от операций на открытых рынках.

Основным документом, отражающим состояние мгновенной ликвидности, является Отчет о движении денежных средств, подготавливаемый Казначейством Банка и представляемый в СУР на ежедневной основе.

Служба внутреннего аудита (СВА) – структурное подразделение Банка, организующее в рамках системы внутреннего контроля контроль соблюдения всеми подразделениями Банка требований Политики по управлению ликвидностью и предусмотренных ею процедур.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет высоколиквидных активов в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности, в том числе с учётом результатов проводимого стресс-тестирования.

В течение отчетного периода Банк поддерживал необходимый уровень ликвидности и платежеспособности, что позволяло своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед вкладчиками и ссудозаемщиками. Контроль данных показателей производится на ежедневной основе путем расчета обязательных нормативов ликвидности. Кроме того, производится прогностический анализ состояния ликвидности и платежеспособности путем составления расчетного баланса Банка на предстоящий месяц и прогноз значений обязательных нормативов. На основании расчетного баланса отделам и структурным подразделениям устанавливаются лимиты объемов активных операций, которые позволяют поддерживать состояние ликвидности и платежеспособности Банка на должном уровне.

В течение 2017 года нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты не опускались ниже 37,7 % и 78,6 %, при минимально допустимом значении 15,0 % и 50,0 % соответственно. За 2016 год минимальные значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты составляли 46,7 % и 84,2 %. Предельные значения объемов активных операций, установленных ДРПиО в соответствии с Политикой АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по управлению ликвидностью и Методикой управления ликвидностью, выполнялись.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию:

за 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	259 003	0	0	0	259 003
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 156	0	0	0	14 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 174	0	0	0	15 174
Средства в других банках	489 292	0	0	0	489 292
Кредиты и дебиторская задолженность	45 333	250 550	243 267	1 067 279	1 606 429
Итого финансовых активов	822 958	250 550	243 267	1 067 279	2 384 054
Обязательства					
Средства клиентов	140 817	548 708	251 328	996 587	1 937 440
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	140 817	548 708	251 328	996 587	1 937 440
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	682 141	(298 158)	(8 061)	70 692	446 614

за 31 декабря 2016 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	269 694	0	0	0	269 694
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	15 392	0	0	0	15 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 348	0	0	0	14 348
Средства в других банках	310 240	0	0	0	310 240
Кредиты и дебиторская задолженность	33 505	237 737	379 810	1 136 645	1 787 697
Итого финансовых активов	643 179	237 737	379 810	1 136 645	2 397 371
Обязательства					
Средства клиентов	68 389	316 654	267 472	1 325 068	1 977 583
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	68 389	316 654	267 472	1 325 068	1 977 583

(в тысячах российских рублей)

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	574 790	(78 917)	112 338	(188 423)	419 788
--	----------------	-----------------	----------------	------------------	----------------

25. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 2017 год увеличились на 58 916 тыс. рублей (9,7%) и составили за 31 декабря 2017 года 664 124 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 605 208 тыс. рублей).

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

В таблице ниже приведена структура собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Источники базового капитала:	468 564	444 903
Часть уставного капитала кредитной организации	308 400	308 400
Резервный фонд	15 360	13 780
Прибыль предшествующих лет	144 804	122 723
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	19 620	11 744
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	15 526	7 046
Вложения в собственные акции	170	
Отрицательная величина добавочного капитала	3 924	4 698
Базовый капитал, итого	448 944	433 159
Основной капитал, итого	448 944	433 159
Источники дополнительного капитала:	215 180	172 049
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	157 694	124 183
Прибыль текущего года	40 686	31 066
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800
Дополнительный капитал, итого	215 180	172 049
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого	664 124	605 208

(в тысячах российских рублей)

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдали все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

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 формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2017 года затраты по долевого участию в строительстве отсутствуют (за 31 декабря 2016 года отсутствуют).

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:

	2017 год	2016 год
Менее 1 года	1 155	1 153
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	1 153	1 153

Обязательства кредитного характера.

(в тысячах российских рублей)

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

	2017 год	2016 год
Неиспользованные кредитные линии	95 773	124 202
Гарантии выданные	0	2 000
Итого обязательств кредитного характера	95 773	126 202

Общая сумма задолженности по гарантиям 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 год составила бы на 3 690 тысяч рублей (2016 г.: на 5 946 тысяч рублей) меньше в основном в результате обесценения ссуд.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Банк не производит сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости поскольку часть финансовых инструментов оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а по остальным финансовым инструментам их балансовая стоимость практически равна справедливой.

28. 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. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 228	7 845
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	40	1 606
Средства клиентов	200 656	6 572	48 854

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	148	1 993
Процентные расходы	26 831	1 327	2 691
Дивиденды	6 692	137	0
Комиссионные доходы	72	2	393
Комиссионные расходы	0	1	0

(в тысячах российских рублей)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 120	37 241
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 042	37 565

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 150	8 299
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	16	536
Средства клиентов	336 739	14 460	61 767

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	185	972
Процентные расходы	35 423	1 453	2 336
Дивиденды	4 038	74	9
Комиссионные доходы	133	0	780
Комиссионные расходы	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 100	11 176
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	225	9 169

В 2017 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного Совета на выплату вознаграждения направлено 700 тыс. рублей (2016 г.: 561 тыс. рублей). Выплата произведена на основании решения Наблюдательного Совета Банка.

Оплата труда членов Правления Банка, являющимися штатными работниками осуществляется согласно должностным окладам по штатному расписанию, утвержденному Председателям Правления в соответствии с действующим в Банке Положением об оплате труда.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

(в тысячах российских рублей)

	2017 год	2016 год
Вознаграждения управленческому персоналу	8 088	8 274

К управленческому персоналу Банка относятся члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления, лицо его замещающее (Заместитель Председателя Правления), главный бухгалтер и члены Правления Банка.

29. События после окончания отчетного периода.

К событиям после окончания отчетного периода, признанными существенными, отнесены:

- переоценка группы однородных основных средств (зданий и сооружений) по состоянию на 1 января 2018 года – 5 935 тыс. руб.;
- списание амортизации по переоцененным основным средствам – 4 681 тыс. руб.;
- отложенное налоговое обязательство – 1 141 тыс. руб.;
- уценка при переоценке ОС – 679 тыс. руб.;
- переоценка инвестиционной недвижимости – 3 тыс. руб.

Председатель Правления

С.В. Соловьев

«26» апреля 2018 года



Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка «26» апреля 2018 года.