

**Общество с ограниченной ответственностью
"НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК"**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Аудиторское заключение	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Средства в других банках	28
7. Кредиты клиентам.....	28
8. Основные средства и нематериальные активы	32
9. Прочие активы	34
10. Средства клиентов.....	34
11. Прочие обязательства	35
12. Уставный капитал и эмиссионный доход	36
13. Процентные доходы и расходы	36
14. Комиссионные доходы и расходы	36
15. Прочие операционные доходы.....	37
16. Административные и прочие операционные расходы	37
17. Налог на прибыль.....	38
18. Переоценка иностранной валюты	39
19. Дивиденды.....	39
20. Управление рисками	39
21. Управление капиталом.....	47
22. Условные обязательства.....	47
Судебные разбирательства.....	47
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
24. Операции со связанными сторонами	49
25. События после отчетной даты.....	51
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	51

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

***Участникам НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)***

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1024200001792, 654080, Кемеровская область, город Новокузнецк, улица Кирова, дом 69), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 2 мая 2017 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его

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

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

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

28 апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	112 656	85 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	23 669	5 500
Средства в других банках	6	2 643 212	231 901
Кредиты и дебиторская задолженность	7	489 435	511 921
Основные средства	8	6 274	7 380
Нематериальные активы	8	1 449	258
Текущие требования по налогу на прибыль	17	0	0
Отложенный налоговый актив	17	705	1 801
Прочие активы	9	657	599
Итого активов		3 278 057	844 598
Обязательства			
Средства клиентов	10	2 911 123	513 871
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие заемные средства		0	0
Прочие обязательства	11	7 072	5 626
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	1 179	384
Отложенное налоговое обязательство	17	0	0
Итого обязательств		2 919 374	519 881
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	237 435	236 790
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		121 248	87 927
Итого собственный капитал		358 683	324 717
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 278 057	844 598

Председатель Правления

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

28 апреля 2018 года

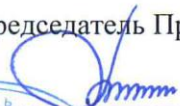
Примечания на страницах с 12 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о прибылях и убытках

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	13	196 332	101 854
Процентные расходы	13	-98 376	-27 972
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		97 956	73 882
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		9 672	-5 841
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		107 628	68 041
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 677	219
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-322	-1 188
Комиссионные доходы	14	16 145	12 999
Комиссионные расходы	14	-4 134	-2 343
Доходы (Расходы) от активов размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение прочих резервов		-414	0
Прочие операционные доходы	15	324	1 684
Чистые доходы (расходы)		122 904	79 412
Административные и прочие операционные расходы	16	-80 276	-62 585
Прибыль (убыток) до налогообложения		42 628	16 827
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	17	-8 662	-5 182
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		33 966	11 645

Председатель Правления



А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



И.А. Хуторная

28 апреля 2018 года



Примечания на страницах с 12 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Прим.	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		33 966	11 645
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		33 966	11 645

Председатель Правления

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

28 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	237 435	76 282	313 717
Совокупный доход (убыток)	0	11 645	11 645
Взносы участников в уставный капитал	0	0	0
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников	-645	0	-645
Остаток за 31 декабря 2016 года	236 790	87 927	324 717
Совокупный доход (убыток)	0	33 966	33 966
Взносы участников в уставный капитал	0	0	0
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников	645	-645	0
Остаток за 31 декабря 2017 года	237 435	121 248	358 683

Председатель Правления

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

28 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

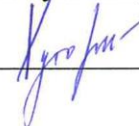
	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		193 619	101 977
Проценты уплаченные		-97 633	-28 580
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 677	219
Комиссии полученные		16 200	12 998
Комиссии уплаченные		-4 044	-2 343
Прочие операционные доходы		324	1 684
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-76 540	-60 367
Уплаченный налог на прибыль		-6 771	-4 928
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28 832	20 660
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-18 169	- 4 114
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		-2 410 338	-201 219
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		33 954	-51 488
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		-3 398	-105
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2 398 441	252 780
Чистый прирост (снижение) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-12	4 015
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		29 310	20 529
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-2 482	-3 180
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-2 482	-3 180
Денежные средства от финансовой деятельности			
Внесенные доли участников		0	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников		0	-645
Продажа собственных долей, выкупленных у участников		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	-645
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		590	-1 188
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		27 418	15 516
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		85 238	69 722
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		112 656	85 238

Председатель Правления



А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



И.А. Хуторная

28 апреля 2018 года



Примечания на страницах с 12 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Банком России 03 апреля 1992 года под №1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании действующего законодательства и банковских лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. №1747, выданная Банком России на неограниченный срок;

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Банком России на неограниченный срок.

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по следующему адресу:

654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 69.

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 января 2018 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 5.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018 года составила 56 человек (01.01.2017 года – 50 человек).

Участниками Банка являются одно физическое и одно юридическое лицо. В течение 2017 года существенных изменений в структуре уставного капитала Банка не произошло. По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года состав участников Банка представлен в следующем виде:

Участник	01.01.2018,%	01.01.2017,%
Щукин А.Ф.	99,942	99,631
Прочие (менее 5%)	0,058	0,369
Итого	100,00	100,00

Высшим органом управления в период между Общими Собраниями Участников является Совет Директоров Банка, осуществляющий в течение отчетного года общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 5 человек.

Совет Директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников, Положения о Совете Директоров Банка от 28.04.2008г. Совет Директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. Правление принимает решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями Участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

ООО «НОВОКИБ» является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- корпоративный бизнес (привлечение средств юридических лиц, кредитование бизнеса, открытие и ведение банковских счетов, осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам);

- розничные операции (привлечение средств населения, услуги по платежным системам «Золотая Корона» и «МИР», кредиты физическим лицам, прием коммунальных и прочих платежей).

ООО «НОВОКИБ» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей полный спектр финансовых услуг юридическим и физическим лицам, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте:

– комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи;

– привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

– размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

– осуществление денежных переводов по системам «Контакт», «Western Union», «Золотая корона»;

– инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

– выдача банковских гарантий.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

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

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

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

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым

кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей¹ против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3. Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Новые учетные положения

Переклассификаций финансовых активов Банком в 2017 году не проводилось.

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.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

"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 сверке 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 по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

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

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

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 следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 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. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

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 отчетных 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 незначительные 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 1 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 обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 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 того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные имеющихся рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда

Банк обязуется поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда организация становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

-признание актива в день его передачи Банку;

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах и на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Расчеты по банковским картам

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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 (6 месяцев) и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные

финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

в) финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, учитываемый отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является надежным источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

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

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

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

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется в течение всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении Банка. Если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности Банка. Если же эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства на различные сроки в других кредитных организациях. Предоставленные средства отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Изначально средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости, которая основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Впоследствии данные средства учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Для кредитов и средств, не имеющих фиксированного срока погашения, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Ссуды и средства, размещенные в кредитных организациях, отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под обесценение. Для создания резервов под обесценение межбанковских кредитов Банк применяет принципы, используемые в отношении кредитов, выданных клиентам. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность

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

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

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии краткосрочного кредита с достаточно частой уплатой процентов допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность незначительно отличается от эффективной.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

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

Обесценение финансовых активов

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Группы, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Восстановление обесценения. Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков.

Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Величина резерва определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной эффективной ставке процента по данному кредиту. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Отдельное мотивированное суждение по каждому клиенту по МСФО не формируется.

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

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

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

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Совета Директоров Банка только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур по российскому законодательству и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в ОПУ.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Векселя приобретенные

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на финансовом рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания. Впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, установленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов (инвестиций) включает ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем инвестициям, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае, оставшиеся в категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовые инструменты можно включить в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения с учетом произведенных затрат на совершение сделки, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента. В случае возникновения признаков обесценения создается резерв, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Классификация инвестиционных ценных бумаг в соответствующую категорию осуществляется в момент их приобретения.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, основанной на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других оценок, в том числе сравнительных. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по

строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются по методу эффективной процентной ставки и отражаются в ОПУ как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы в одном из следующих случаев: (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Прекращение признания финансового обязательства происходит при исполнении, отмене или истечении срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на значительно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия 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.

Реструктурированные финансовые активы

В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- Изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- Объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- Приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Основные средства

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк относит материальные объекты имущества, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода для осуществления уставной деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения (включая расходы по транспортировке, монтажу, а также другие затраты, связанные с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

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

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не

имеющие физической формы и используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка свыше одного года.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения, а после первоначального признания отражаются по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение всего срока полезного использования, составляющего до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с программным обеспечением, которое с высокой долей вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом, и для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО признаются основными средствами.

Амортизация

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

Здания – 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иностранного производства – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Земля амортизации не подлежит.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться ежегодно в конце каждого финансового года. При этом каждое значительное изменение в подходе к амортизации основного средства отражается на использовании метода его амортизации и учитывается в изменении бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

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 исключает необходимость его амортизации.

Амортизация начинается с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию объекта основных средств, и прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации основного средства как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда

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

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

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

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель), начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства других банков.

Средства других банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Вклады физических лиц и средства клиентов.

Вклады физических лиц и средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства

Банк осуществляет операции заимствования путем заключения кредитных договоров, договоров займа.

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за минусом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства с процентными ставками, отличными от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. В дальнейшем балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, а соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав отчета о прибылях и убытках по статье прочих операционных доходов (расходов).

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем финансовом рынке, и отражаются по фактической стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, включающей сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на дату погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода обращения данных ценных бумаг с использованием метода эффективной доходности.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств,

относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, что и кредиты.

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

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.

Доли, выкупленные у участников

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

Дивиденды

Дивиденды утверждаются Общим собранием участников и отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления годового отчета, но до утверждения финансовой отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в ОПУ за год состоят из текущего расхода по налогу (текущее налогообложение) и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчетности. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доходы/расходы признаются и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные

налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате в будущие периоды.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Отражение доходов и расходов

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение всего периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг, отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг пропорционально затраченному времени. Доходы в отношении услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного времени (услуги, связанные с управлением имуществом, финансовым планированием, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в его отчет о финансовом положении. Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету. Комиссии, получаемые Банком по таким операциям, включаются в состав комиссионных доходов.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет отраженных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция.

Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2003 года. Произведенные в соответствии с МСФО 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики за периоды до 31 декабря 2002 года.

Оценочные обязательства

Оценочным является нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 г. составляют 112 656 тыс. руб. Сумма 23 669 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

	2017	2016
Наличные средства	16 691	51 523
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	91 987	22 626
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	3 978	11 078
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	11
Итого денежных средств и их эквивалентов	112 656	85 238

6. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты, размещенные в Банке России	2 639 500	231 300
Гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион»	526	544
Наращенные процентные доходы	976	57
Прочие размещенные средства	2 219	0
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	- 9	0
Итого средств в других банках	2 643 212	231 901

7. Кредиты клиентам

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка представлена следующим образом:

	2017	2016
Корпоративные кредиты	328 658	405 367
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 821	4 203
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	95 880	97 618
Ипотечные кредиты	95 126	51 253
Дебиторская задолженность	1 576	3 976
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-37 626	-50 496
Итого кредитов и дебиторской задолженности	489 435	511 921

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком не заключено сделок «обратного РЕПО» с негосударственными финансовыми организациями, учтенных векселей и аккредитивов не было.

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

	2017	2016
Резервы под обесценение кредитов:		
На начало периода	50 496	48 334
Кредиты, списанные за счет резерва	-3 196	-3 851
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	-9 674	6 013
На конец периода	37 626	50 496

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в разрезе классов кредитов:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	ипотечные кредиты	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015г:	350	1 127	41 814	5 043	0	48 334
- кредиты, списанные за счет резерва	0	0	- 851	0	0	-3 851
- восстановление (создание) резерва за период	5 154	-1 127	3 729	1 813	70	6 013
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016г:	5 504	0	41 692	3 230	70	50 496
- кредиты, списанные за счет резерва	0	0	- 3 196	0	0	-3 196
- восстановление (создание) резерва за период	3 238	0	-14 304	1 131	261	-9 674

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	ипотечные кредиты	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесечение кредитов за 31.12.2017г:	8 742	0	24 192	4 361	331	37 626

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2017	2016
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Прочее	1 576	3 976
Итого дебиторской задолженности	1 576	3 976

В 2017 году дебиторская задолженность в сумме 1 576 тыс. руб. (в 2016 году – 3 976 (тыс. руб.) представлена активами Банка, реализуемыми с рассрочкой платежа. 14.07.2015г. заключен договор купли-продажи с рассрочкой платежа с физическим лицом, предмет договора – жилое помещение (квартира).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	62 872	12	49 509	9
Транспорт	11 854	2	141 308	25
Строительство	0	0	0	0
Частные лица	191 007	36	152 847	27
Прочие	261 328	50	218 753	39
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	527 061	100	562 417	100

Ниже представлен анализ кредитного портфеля в целом в разрезе обеспечения:

	2017	2016
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	251 182	327 803
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	142 927	151 015
Ссуды, обеспеченные прочими активами	39 203	0
Ссуды, обеспеченные поручительством и банковскими гарантиями	36 020	16 717
Необеспеченные ссуды	57 729	66 882
Итого кредитов клиентов	527 061	562 417

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	57 729	0	57 729
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	121 337	5 821	122 448	1 576	251 182
- транспортными средствами	139 688	0	3 239	0	142 927
- прочими активами	39 203	0	0	0	39 203
- поручительствами и банковскими гарантиями	28 430	0	7 590	0	36 020
Итого кредитов и дебиторской задолженности	328 658	5 821	191 006	1 576	527 061

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
180 дней						
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	388	0	388
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 362	0	317	15 937	0	17 616
Итого просроченных, но не обесцененных	1 362	0	322	16 470	0	18 154
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	328 658	5 821	95 124	95 882	1 576	527 061
Резерв под обесценение кредитов	-8 742	0	-24 192	-4 361	-331	-37 626
Итого кредитов и дебиторской задолженности	319 916	5 821	70 932	91 521	1 245	489 435

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
I группа риска	3 337	4 203	26 164	20 989	0	54 693
II группа риска	397 243	0	12 395	35 334	0	444 972
III группа риска	1 250	0	11 746	12 267	3 976	29 239
IV группа риска	0	0	0	1 056	0	1 056
V группа риска	0	0	0	216	0	216
Итого текущих и необесцененных кредитов	401 830	4 203	50 305	69 862	3 976	530 176
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	378	593	0	971
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	1 331	0	1 331
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	532	0	532
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 537	0	0	8 652	0	12 189
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	570	16 648	0	17 218
Итого просроченных, но не обесцененных	3 537	0	948	27 756	0	32 241
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	405 367	4 203	51 253	97 618	3 976	562 417
Резерв под обесценение кредитов	-5 504	0	-3 230	-41 692	-70	-50 496
Итого кредитов и дебиторской задолженности	399 863	4 203	48 023	55 926	3 906	511 921

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

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности

с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше 90 дней (кроме обеспеченных ипотекой) и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды в сумме 370 694 тыс. руб., из них 2 610 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории Новосибирской области, 80 000 тыс. руб. – заемщикам, зарегистрированным на территории республики Алтай и 288 084 тыс. руб. предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды в сумме 861 594 тыс. руб., из них 21 708 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории Новосибирской области, 442 600 тыс. руб. – заемщикам, зарегистрированным на территории республики Алтай и 397286 тыс. руб. предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года размещенных средств по договорам обратного РЕПО и аккредитивам не было.

Выданных гарантий в 2017 и в 2016 году нет.

Процентные ставки по кредитам, выданным Банком в 2017 году, не отличались от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.)

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 489 435 тыс. руб. (2016 год: 511 921 тыс. руб.). Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

8. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов за 2017 год представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	932	1 268	5 051	129	7 380	258	7 638
Балансовая стоимость							
Остаток на начало года	1013	1 312	25 831	3 569	31 725	427	32 152
Поступления	0	0	1 018	0	0	1464	1464
Передачи	0	0	0	0	23 755	0	23 755
Выбытия	0	0	-562	- 998	1 716	-181	1 535
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	1013	1 312	26 287	2 571	31 183	1 710	32 893

Наименование показателя	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	81	44	20 780	3 440	24 345	169	24 514
Амортизационные отчисления	10	262	1 807	36	2 115	164	2 279
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	- 553	- 998	- 1 551	- 72	- 1 623
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	91	306	22 034	2 478	24 909	261	25 170
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	922	1006	4253	93	6 274	1 449	7 723

Движение основных средств и нематериальных активов за 2016 год представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	1 013	0	4 834	63	5 910	767	6 677
Балансовая стоимость							
Остаток на начало года	1 013	0	24 939	3 712	29 664	3 314	32 978
Поступления	0	1 312	1 753	122	3 187	0	3 187
Передачи	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	- 861	- 265	- 1 126	- 2 887	- 4 013
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	1 013	1 312	25 831	3 569	31 725	427	32 152
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	71	0	20 035	3 649	23 755	2 547	26 302
Амортизационные отчисления	10	44	1 606	56	1 716	509	2 225
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	- 861	- 265	- 1 126	- 2 887	- 4 013

Наименование показателя	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	81	44	20 780	3 440	24 345	169	24 514
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	932	1 268	5 051	129	7 380	258	7 638

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Справедливой стоимостью основных средств признается сумма средств, на которую можно обменять имущество при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

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

Здания – 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иномарки – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли от операционной деятельности.

9. Прочие активы

Основные статьи прочих активов Банка представлены в следующей таблице:

	2017	2016
Предоплаты за работы и услуги	570	393
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	49	49
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	29	25
Прочие	1 397	1 180
Резерв под обесценение прочих активов	-1 388	-1 048
Итого прочих активов	657	599

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 048	1 585
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	488	- 202
Списание прочих активов за счет резерва	- 148	- 335
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	1 388	1 048

10. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой средства на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также средства на счетах физических лиц:

	2017	2016
Государственные и общественные организации	0	0
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	2 796 827	298 042
- Текущие (расчетные) счета	216 111	119 475
- Срочные депозиты	2 580 716	178 567
Физические лица	114 296	215 829
- Текущие счета (вклады до востребования)	21 264	21 596
- Срочные вклады	93 032	194 233
Итого средств клиентов	2 911 123	513 871

В 2017 году все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях, поэтому у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных.

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Угольная промышленность	253 203	8,7	21 290	4,1
Страхование	1	0	1 766	0,4
Строительство	82 160	2,8	43 815	8,5
Предприятия торговли	2 178 047	74,8	119 317	23,2
Частные лица	114 296	3,9	215 829	42
Прочие	283 416	9,8	111 854	21,8
Итого средств клиентов	2 911 123	100	513 871	100

За 31 декабря 2017 года Банк имел 260 клиента с остатками средств свыше 100 тыс. рублей (на конец 2016 года – 283 клиента). Совокупный остаток этих средств составил 2 904 111 тыс. руб. (2016 год: 499 585 тыс. руб.) или 99,8% (2016г.: 97,2%) от общей суммы средств клиентов.

В составе средств клиентов депозиты юридических лиц являются крайне стабильными источниками. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 911 123 тыс. руб. (2016 год: 513 871 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

11. Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка за 2016-2017гг. составили:

	2017	2016
Заработная плата работникам	538	537
Резерв по неиспользованным отпускам	2 729	2 039
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	912	629
Кредиторская задолженность	388	492
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	2 505	1 929
Итого прочих обязательств	7 072	5 626

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

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 7 072 тыс. руб. (2016 год: 5 626 тыс. руб.)

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, у Банка сформирован Уставный Капитал (очередное увеличение которого состоялось в 2014 году), состоящий из взносов его участников, общей номинальной стоимостью 207 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Российского законодательства и положениями Устава Банка каждый участник в любое время может подать заявку на выход из состава участников Банка. В этом случае выходящему участнику будет выплачена стоимость его доли в оценке по состоянию на дату выхода.

Объявленный уставный капитал, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Номинальные доли за 31 декабря 2016 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 31.12.2016	Номинальные доли за 31 декабря 2017 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 31.12.2017
Уставный капитал	207 000	237 435	207 000	237 435
Доли уставного капитала, выкупленные у участников	0	645	0	0
Итого уставный капитал	207 000	236 790	207 000	237 435

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования (путем применения индекса потребительских цен Российской Федерации).

13. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов банка за 2017 – 2016 гг. представлена в следующей таблице:

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	82 693	85 090
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	113 635	16 762
Корреспондентские счета в других банках	4	2
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	196 332	101 854
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-53 735	-3 655
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	-10 110	-21 382
Срочные депозиты банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Текущие (расчетные) счета	-34 531	-2 935
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	-98 376	-27 972
Чистые процентные доходы	97 956	73 882

14. Комиссионные доходы и расходы

Структура комиссионных доходов и расходов Банка за 2016 - 2017 гг. представлена в таблице:

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 264	5 524
Комиссия по кассовым операциям	7 298	3 317
Комиссия за инкассацию	2 765	765
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	246
Прочие	1 818	3 147
Итого комиссионных доходов	16 145	12 999
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-3 756	-1 629
Комиссия по кассовым операциям	0	-358
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	-378	-356
Итого комиссионных расходов	-4 134	-2 343
Чистый комиссионный доход	12 011	10 656

15. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

	2017	2016
Дивиденды	0	0
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	0	52
Доход от аренды	-27	21
Доход от выбытия основных средств	0	0
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	507
Прочее	-297	1 104
Итого прочих операционных доходов	324	1 684

16. Административные и прочие операционные расходы

Структура операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

	2017	2016
Расходы на персонал	45 443	35 301
Амортизация основных средств	2 279	2 218
Коммунальные услуги	244	291
Расходы по операционной аренде	8 727	6 092
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	748	859
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	13 162	9 998
Реклама и маркетинг	1 172	756
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 320	1 180
Прочие	7 181	5 890
Итого операционных расходов	80 276	62 585

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10 886 тыс. руб. (2016 год: 8 186 тыс. руб.).

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 566	5 156
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	1 096	26
Расходы по налогу на прибыль за год	8 662	5 182

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	42 628	16 827
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	8 526	3 365
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	0	0
- Эффект постоянных разниц	-959	26
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 096	1 791
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	8 662	5 182

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	297	460
Резерв по неиспользованным отпускам	546	408
Прочее	40	1 523
Общая сумма отложенного налогового обязательства	883	2 391
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	0	590
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	178	0
Прочее	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	178	590

	2017	2016
Итого отложенное налоговое обязательство (актив)	705	1 801

18. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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, 68,8668 рублей за 1 евро. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

19. Дивиденды

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Управление рисками

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), географический риск, операционного и правового рисков.

Описание политики управления основными банковскими рисками приведено ниже.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств вперед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Анализ финансового состояния заемщиков (контрагентов) осуществляют специалисты кредитного отдела, службы управления рисками, анализа и отчетности, в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга,

а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения о его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

В Банке создан кредитный Комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщика. Заседания кредитного Комитета проводятся по мере необходимости. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В Банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании «Регламента работы с просроченными (проблемными) кредитами для кредитного отдела, отдела экономической безопасности и юридического отдела ООО «НОВОКИБ» (редакция 7)», утвержденным Председателем Правления Банка 18.01.2017г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкций Банка России. Службой управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно определяются и доводятся до всех структурных подразделений Банка лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков-акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются службой управления рисками, анализа и отчетности ежедневно.

Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученному обеспечению по кредитным требованиям в Примечании 7.

Географический риск

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

Банк является региональным, все требования и обязательства в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, на финансовое положение Банка может оказывать влияние лишь развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.). Таким образом, Банк не подвержен страновому риску.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с тем, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг. Ответственный сотрудник Банка 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.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника отдела финансового мониторинга и валютного контроля входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению. Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе. В 2017 году Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. 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.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 272 615	2 916 275	356 340	833 606	511 060	322 546
Доллары США	2 343	815	1 528	8 991	8 373	618
Евро	3 099	2 284	815	2 001	448	1 553
Итого	3 278 057	2 919 374	358 683	844 598	519 881	324 717

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:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	153	0	62	0
Ослабление доллара США на 10%	-153	0	-62	0
Укрепление ЕВРО на 10%	82	0	155	0
Ослабление ЕВРО на 10%	-82	0	-155	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 принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен

процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки по выдаваемым кредитам утверждаются Советом Директоров Банка. Процентные ставки устанавливаются с учетом рыночных по городу и указываются в кредитных договорах.

Процентные ставки по депозитам (вкладам) физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентная ставка по депозитам оговаривается в договорах.

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	2 772 361	79 010	22 832	172 952	230 902	3 278 057
Итого финансовых обязательств	2 890 180	20 819	6 964	1 411	0	2 919 374
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 г.	-117 819	58 191	15 868	171 541	230 902	358 683
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	344 029	271 522	69 303	94 911	64 833	844 598
Итого финансовых обязательств	421 083	0	16 253	82 545	0	519 881
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 г.	-77 054	271 522	53 050	12 366	64 833	324 717

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017				2016			
	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,3	-	-	-	1	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	15,5	-	-	-	16	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	6	-	-	-	7	-	-
- срочные депозиты	-	6,5	-	-	-	8	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5 % от суммы капитала.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 957,8% (2016 г.: 50,6%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 110,1% (2016 г.: 95,8%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 58,3% (2016 г.: 45,7%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки по исполнению обязательств.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	109 564	908	2 413	1 411	0	114 296
Средства клиентов – прочие	2 776 916	19 911	0	0	0	2 796 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Прочие обязательства	3 700	0	3 372	0	0	7 072
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 890 180	20 819	5 785	1 411	0	2 918 195

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	131 563	0	15 721	68 545	0	215 829
Средства клиентов – прочие	284 042	0	0	14 000	0	298 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 478	0	532	0	0	6 010
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	421 083	0	16 253	82 545	0	519 881

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	112 656	0	0	0	0	112 656
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	23 669	23 669
Средства в других банках	2 643 212	0	0	0	0	2 643 212
Кредиты и дебиторская задолженность	16 479	79 010	22 310	172 952	198 684	489 435
Прочие активы	14	0	522	0	121	657
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	705	705
Основные средства	0	0	0	0	6 274	6 274
Нематериальные активы	0	0	0	0	1 449	1 449
Итого активов	2 772 361	79 010	22 832	172 952	230 902	3 278 057
Средства клиентов	2 886 480	20 819	2 413	1 411	0	2 911 123

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	1 179	0	0	1 179
Прочие обязательства	3 700	0	3 372	0	0	7 072
Итого обязательств	2 890 180	20 819	6 964	1 411	0	2 919 374
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	- 117 819	58 191	15 868	171 541	230 902	358 683
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	- 117 819	- 59 628	- 43 760	127 781	358 683	

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	85 238	0	0	0	0	85 238
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	5 500	5 500
Средства в других банках	231 901	0	0	0	0	231 901
Кредиты и дебиторская задолженность	26 890	271 522	66 903	94 911	51 695	511 921
Прочие активы	0	0	599	0	0	599
Отложенный налоговый актив	0	0	1 801	0	0	1 801
Основные средства	0	0	0	0	7 638	7 638
Итого активов	344 029	271 522	69 303	94 911	64 833	844 598
Средства клиентов	415 605	0	15 721	82 545	0	513 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 478	0	532	0	0	6 010
Итого обязательств	421 083	0	16 253	82 545	0	519 881
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	- 77 054	271 522	53 050	12 366	64 833	324 717
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	- 77 054	194 468	247 518	259 884	324 717	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с этим они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Существенная доля ресурсов до востребования, в связи с длительными сроками нахождения на счетах в Банке, исходя из опыта, накопленного Банком за предыдущие отчетные периоды, указывает на то, что данные ресурсы формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основным вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям Банка, так как операции часто

имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистых разрывов, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем). В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

В целях снижения правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки; разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка; устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, эффективная организация правовой работы, поддержание должного уровня договорной дисциплины позволяет признать уровень правового риска по состоянию на 31 декабря 2016 года приемлемым для Банка.

21. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения-10%.

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

	2017	2016
Основной капитал	335 054	323 636
Дополнительный капитал	21 963	12 239
Итого нормативного капитала	357 017	335 875

В течении 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

В 2017 году Банком было подано 49 требований о взыскании задолженности на общую сумму 5 985 571,10 рублей; получено 36 исполнительных документов по предъявленным искам на 4 862 472,88 руб.

В 2016 году Банком было подано 104 исковых заявления на 9 414 281,88 рублей; получено 77 исполнительных документов на 3 226 591,25 руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не формировал соответствующие резервы.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Данная ситуация приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк отвечает требованиям налогового законодательства, регламентирующего налогообложение его операций. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде. В таблице ниже предусмотрены минимальные суммы будущей арендой платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	706	706
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	706	706

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов (включены суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	0	0
Неиспользованные кредитные линии (включены только те суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу дополнительных средств)	31 884	6 706
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	-746	-391
Итого обязательств кредитного характера	31 138	6 315

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка не было активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 23 669 тыс. руб. (2016 год: 5 500 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов основана на расчете стоимости чистых активов.

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

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по кредитам:

	2017	2016
	% в год	% в год
Кредиты		
- юридическим лицам	9%-14%	14,5%-17%
- предпринимателям	10%-14%	15%-17%
- физическим лицам	13%-21%	16%-23%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных

условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Банк полагает, что балансовая стоимость обязательств (в т.ч. средств клиентов) равна их справедливой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по привлеченным средствам:

	2017	2016
	% в год	% в год
Депозиты		
- юридическим лицам	7%-9%	7%-9%
- физическим лицам	5%-8%	6,5%-11%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	112 656	112 656	85 238	85 238
Средства в других банках	2 643 212	2 643 212	231 901	231 901
Кредиты и дебиторская задолженность	489 435	489 435	511 921	511 921
Итого финансовых активов:	3 245 303	3 245 303	829 060	829 060
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	2 911 123	2 911 123	513 871	513 871
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	2 911 123	2 911 123	513 871	513 871

24. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2017 год:

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные с тороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	5 092	41 898	46 990
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	-44	-456	-500
5.	Средства клиентов	896	1 039	23 620	25 555
II	Доходы и расходы				

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные с сторонами	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	563	5 487	6 050
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	563	5 487	6 050
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-3	-29	-305	-337
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-3	-29	-305	-337

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2016 год:

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные с сторонами	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	5 205	5 432	10 637
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	83	813	896
5.	Средства клиентов	906	345	3 594	4 845
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	195	337	532
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	195	337	532
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	3	24	255	282
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	24	255	282

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2017 год	За 2016 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	10 841	8 583
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 726	5 950
1.1.1.	единоличный исполнительный орган	3 119	2 312
1.1.2.	коллегиальный исполнительный орган	4 607	3 638
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	3 115	2 633
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	56	50
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9

3.1.1	Совет Директоров	5	5
-------	------------------	---	---

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

В течение 2017 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

25. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты нет.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По некоторым сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В. Разваляева

И.А. Хуторная