

ООО КБ «ТАЙДОН»
Неконсолидированная финансовая отчетность
и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

Отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах

Отчет об изменениях в собственном капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности:

1. Основная деятельность Банка.
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.
3. Основы составления отчетности.
4. Принципы учетной политики.
5. Денежные средства и их эквиваленты.
6. Средства в других банках
7. Кредиты и дебиторская задолженность.
8. Основные средства и нематериальные активы.
9. Прочие активы.
10. Средства клиентов.
11. Прочие обязательства.
12. Уставный капитал и эмиссионный доход.
13. Прочий совокупный доход
14. Процентные доходы и расходы
15. Комиссионные доходы и расходы
16. Прочие операционные доходы
17. Административные и прочие операционные расходы
18. Налог на прибыль
19. Дивиденды.
20. Сегментный анализ
21. Управление рисками
22. Управление капиталом
23. Условные обязательства.
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.
25. Операции со связанными сторонами.
26. События после окончания отчетного периода.
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606064647

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 208-15-21, 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № 17

Экз. № 2

Дата подписания « 28 » апреля 2017 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗА 2016 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

Участнику Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»

Иным пользователям финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «Тайдон»

Новосибирск – 2017

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО КБ «Тайдон»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1024200685948</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>18 сентября 1992 года</i>
Регистрационный номер	<i>2085</i>
Место нахождения	<i>650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5.</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418</i>
Место нахождения	<i>630015, Россия, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>11606064647</i>

Мы провели аудит финансовой отчетности *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»*, в дальнейшем именуемого Банк, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита (МСА). Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»* по состоянию на 1 января 2017 года, его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п.23 примечаний к финансовой отчетности. До настоящего времени не закончено судебное разбирательство по иску, направленному ООО КБ «Тайдон» в Арбитражный суд Кемеровской области о признании недействительным предписания Банка России от 08.09.2016 г. №Т632-15-1/13824ДСП, касающееся оценки справедливой стоимости недвижимого имущества.

Заключение

о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 1 января 2017 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета 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 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»

«28» апреля 2017 года



А.Ф. Фадейкин

член СРО ААС, ОГРН 21706017513

ООО КБ «ТАЙДОН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон» (ООО КБ «Тайдон»).

Руководство ООО КБ «Тайдон» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние ООО КБ «Тайдон» по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале ООО КБ «Тайдон» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:
выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;

применение обоснованных оценок и расчетов;
соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;

подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:
разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в ООО КБ «Тайдон»;

поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО КБ «Тайдон» и обеспечить соответствие финансовой отчетности ООО КБ «Тайдон» требованиям МСФО;

обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации; КБ «Тайдон»;

выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Наблюдательным Советом в лице Единственного участника ООО КБ «Тайдон» « 21 » апреля 2017 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Л. Корниенко

О.В. Исакова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2016	31.12.2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1332	3 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	195	10
Средства в Центральном банке Российской Федерации	6	34000	15 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7	153208	186 667
Основные средства	8	139091	133 204
Отложенные налоговые активы		3608	-
Текущее требование по налогу на прибыль		0	11
Прочие активы	9	2875	827
Итого активов		334 309	338 921
Обязательства			
Средства клиентов	10	1835	126
Прочие обязательства	11	1105	711
Отложенное налоговое обязательство	18	5453	3 915
Итого обязательств		8 393	4 752
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	180 000	180 000
Фонд переоценки основных средств	8	21838	15 659
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		124078	138 510
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		325916	334 169
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		334309	338 921

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С.Цориев –
« 21 » апреля 2017 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Л. Корниенко

О.В. Исакова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2016	31.12.2015
Процентные доходы	14	27857	26 724
Процентные доходы от кредитов клиентам		26826	25613
Процентные доходы от депозитов, размещенных в Банке России		1031	1111
Процентные расходы	14	-	-
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		27857	26 724
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(18657)	849
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		9200	27 573
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		1	16
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(61)	80
Комиссионные доходы	15	418	744
Комиссионные расходы	15	(51)	(10)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	9	(150)	(148)
Чистые непроцентные доходы		157	682
Прочие операционные доходы		54283	0
Операционные доходы		54283	0
Чистые доходы (расходы)		63640	28 255
Административные и прочие операционные расходы	17	(81 687)	(26539)
Операционные расходы		(81-687)	(26539)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(18 047)	1 716
Расходы по налогу на прибыль	18	7	(899)
Отложенный налог на прибыль		3 608	-
Прибыль (убыток) за период		(14 432)	817

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев –
« 21 » апреля 2017 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Л. Корниенко

О.В. Исакова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

Совокупный доход	Примечания	2016	2015
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(14432)	817
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:	13	6179	15659
Изменение фонда переоценки основных средств	8	7724	19 574
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	18	(1545)	(3 915)
Совокупный доход за период		(8 253)	16 476

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев – « 21 » апреля 2017 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink, likely of the General Director.

А.Л. Корниенко

О.В. Исакова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Номер примечания	Уставны й капитал	Фонд переоценк и основных средств	Накопленный дефицит / нераспределен ная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток за 31 декабря 2014 года	12	180 000	-	137 693	317 693
Прибыль (убыток) за период			-	817	817
Фонд переоценки основных средств	8		15 659	-	15 659
Остаток на 31 декабря 2015 года		180 000	15 659	138 510	334 169
Прибыль (убыток) за период	13			(14432)	(14432)
Фонд переоценки основных средств	9		6 179		6179
Остаток на 31 декабря 2016 года		180 000	21 838	124078	325916

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев –
« 21 » апреля 2017 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink, likely belonging to A.L. Kornienko.

А.Л. Корниенко

О.В. Исакова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	14	27839	26 724
Проценты уплаченные	14	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1	16
Комиссионные доходы	15	158	744
Комиссионные расходы	15	(51)	(10)
Прочие операционные доходы	16	120	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	17	(26 961)	(24 747)
Уплаченный налог на прибыль	18	-	(899)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1106	1 828
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(185)	4
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(19 000)	8 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	14 784	(10 520)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(590)	225
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	1 709	(104)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11	367	506
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(1 809)	(61)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	-	(213)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	(213)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(61)	80
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(1 870)	(194)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3202	3 396
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1332	3 202

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» - « 21 » апреля 2017 года.

Генеральный директор

А.Л. Корниенко

Главный бухгалтер

О.В. Исакова

Примечания на стр.14 – 71 являются составной частью данной финансовой отчетности.

1. Организация

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»
Сокращенное наименование	ООО КБ «Тайдон»
Адрес местонахождения	Россия, 650070, г. Кемерово, проспект Молодежный, 5.
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	18.09.1992 года
Регистрационный номер	2085

ООО Коммерческий банк «Тайдон» был создан в Российской Федерации в 1992 году как Общество с ограниченной ответственностью. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 2085 от 19.01.2004 г. привлечение денежных средств юридических лиц.

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

За отчетный период среднесписочная численность сотрудников Банка составила 23 человека, за предыдущий период - 26 человек.

Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов и представительств.

Доли уставного капитала в размере 100 % принадлежат единственному участнику Банка – Цориеву Тимуру Сулеймановичу.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2016 году кредитные организации России столкнулась со значительным количеством проблем. Банковская система переживает масштабный кризис и продолжает проходить через период роста проблемных активов и, как и вся экономика, испытывает необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям.

Основные показатели деятельности банков за 2016 год:

снизились: активы – на 3,5% (без учета валютного курса – прирост на 1,9%);

кредиты экономике – на 6,9% (-2,4%);

кредиты нефинансовым организациям – на 9,5% (-3,6%).

Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц; прирост за год составил 1,1% (+1,4%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%). Увеличился в 1,4 раза объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам - нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%; в основном за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги. За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (+9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (-2,8%). Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, сократился в 1,4 раза. В результате удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5 до 3,4%, а средств Федерального Казначейства – с 0,5 до 0,4%.

В качестве позитивной тенденции, характеризующей развитие банковского сектора в 2016 году, можно выделить динамику и объем прибыли.

Финансовый результат за 2016 год составил 930 млрд. руб. и увеличился по сравнению с 2015 годом (192 млрд. руб.) более чем в пять раз.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд. рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд. рублей).

Введение значительной части требований Базеля III в 2016 году, которое было встречено банкирами критически, почти не повлияло на российский банковский сектор. Стоит отметить, что требования третьего пакета Базельского комитета можно условно разделить на три раздела – стандарты достаточности капитала, нормативы ликвидности и системные риски. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, наиболее важным стал пакет изменений относительно достаточности капитала, в который вошли как ряд ужесточений, так и послаблений. Послабления, по идее, должны были частично компенсировать эффект от ужесточения регулирования. Однако, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, лишь небольшому количеству банков фактически потребовались послабления нормативов достаточности. При этом среднерыночное значение норматива за 12 месяцев почти не изменилось, и таким образом, введение более строгих требований почти не повлияло на российский банковский сектор.

Важной тенденцией уходящего года можно назвать сокращение ставок в экономике, однако, дальнейшие перспективы пока туманы. Не удивительно, что на фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов в прошедшем 2016 году банковские ставки фронтально снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было более слабое 1-1,5 процентных пункта как по кредитам, так и по депозитам. Стоит отметить, что, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика

кредитования почти весь год была очень слабой. Таким образом, либо заемщики не удовлетворены ставками даже после их снижения, либо спрос на кредиты слаб по фундаментальным причинам (крайне низкая потребительская уверенность и деловая активность организаций). Поэтому, возможно, банки, не видя роста спроса на кредитные ресурсы, могут с меньшей охотой снижать ставки по кредитам в силу низкой эластичности спроса. Однако в целом, по оценкам РИА Рейтинг, тенденция снижения стоимости фондирования и кредитования продолжится и в 2017 году, а процентные ставки по вкладам в большинстве банков в конце 2017 года могут опуститься ниже 6%. При этом длительного опыта жизни при низких рыночных ставках в России нет ни у банков, ни у клиентов, ни у монетарных властей, поэтому точно прогнозировать, какой будет финансовый ландшафт при заметно более низких ставках в 2017 году и в более отдаленной перспективе, сейчас преждевременно.

В 2016 году в части отзыва лицензии наблюдается очередной рекорд. Так за январь-декабрь (по состоянию на 26 декабря) количество банков и НКО, у которых Банк России принудительно отозвал лицензию в 2016 году, составило 95, а с учетом добровольно сданных лицензий (присоединения, ликвидации) – 110 (104 в 2015 году). При этом 2016 год, как и год 2015 характеризовался не только значительным количеством отозванных лицензий, но и размером банков, их потерявших. Лицензий в 2016 году лишились 11 банков с активами более 20 миллиардов рублей, в том числе пять очень крупных банков из ТОП-100 по объему активов. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, суммарный объем активов у банков, лишившихся лицензий, на 1 января 2016 года составил 1,23 триллиона рублей, тогда как в 2015 году на них пришлось 1,15 триллионов рублей.

Разработанный Банком России в 2016 году законопроект о пропорциональном регулировании банков может в среднесрочной перспективе кардинально изменить банковский сектор. Согласно законопроекту кредитные организации будут разделены на банки с универсальной и базовой (ранее обсуждалось название «региональной») лицензией. Во многом данные регулятивные новации обусловлены будущим повышением требования к минимальному размеру капитала кредитной организации до 1 миллиарда рублей (сейчас 300 миллионов рублей). Фактически, после принятия данного законопроекта банковская система будет преобразована из двухуровневой в трехуровневую (как в США, Германии, Швейцарии и других странах), о чем речь шла достаточно давно, но Центробанк РФ всегда выступал против дифференцированного подхода к регулированию банков. В целом пока не понятно, как это повлияет на российский финансовый сектор в среднесрочной и долгосрочной перспективе. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, около 200 кредитных организаций будут претендовать на получение базовой лицензии. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, перспективы банков с базовым уровнем лицензии пока выглядят скорее удручающе, и вероятнее всего, такие банки в долгосрочной перспективе все же ждет уход с рынка.

2016 год в мировом масштабе прошел под знаком новых финансовых технологий. И если blockchain, несмотря на всю свою популярность, пока лишь остается в числе перспективных новаций, то дистанционное обслуживание превратилось в настоящий mainstream. Большой толчок получило развитие чат-ботов, а также автоматизация банковской работы как во front так и back office. И если еще пару лет назад стратегия Тинькофф Банка по полному отказу от офисного обслуживания клиентов в пользу развитого дистанционного могла подвергаться сомнению, то теперь можно говорить, что она подтвердила свою эффективность. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, за подобными стратегиями – будущее. На этом фоне не вызывает острых споров явная

тенденция по сокращению банковских офисов в России, если на начало года их было почти 40 тысяч, то на 1 декабря 2016 года уже порядка 36 тысяч. При этом Сбербанк на 2017 год запланировал заметное сокращение персонала именно из-за закрытия нерентабельных офисов и развития дистанционного обслуживания. Данная тенденция очередной раз ставит вопрос о конкуренции IT-гигантов (Apple, Google, Samsung и другие) и банков будущем, ведь по сути банки все больше уходят в онлайн.

Влияние принятых в 2016 году мер денежно-кредитной политики сохранится и в 2017 году, позволяя при отсутствии дополнительных шоков обеспечить постепенное снижение инфляции до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе. Снижение инфляции будет способствовать сохранению покупательной способности национальной валюты, повышению реальных доходов населения, снижению экономической неопределенности и формированию долгосрочных сбережений и инвестиций, что является необходимым условием сбалансированного и устойчивого роста российской экономики.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, вступают в силу новые документы Комитета по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности и лимитированные изменения ряда международных стандартов:

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» призывает и поощряет компании к дальнейшему активному применению профессионального суждения для оценки того, какая именно информация нуждается в раскрытии в финансовой отчетности. К примеру, в поправке ясно сказано, что понятие «материальность» должно применяться в отношении всей финансовой отчетности

компании в целом (то есть к отчету о финансовом положении, отчету о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчету об изменении капитала, отчету о движении денежных средств и примечаниям). А вот включение в финансовую отчетность нематериальной информации не приносит никакой пользы и может сделать полезную информацию непонятной. Более того, поправка уточняет, что компаниям следует применять профессиональное суждение для определения того, где именно и в какой последовательности информация представляется в раскрытиях финансовой отчетности.

Помимо вопросов материальности и агрегирования, поправка также касается:

Информации, которая должна быть представлена в отчете о финансовом положении, отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Представления информации о статьях прочего совокупного дохода, связанных с инвестициями, учитываемыми долевым методом.

Структуры примечаний к финансовой отчетности и раскрытия учетных политик компании.

Информации, которая должна быть представлена в отчете о финансовом положении, отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

В поправке уточняется, что требования к представлению статей могут быть выполнены путем разукрупнения отдельных статей.

Вводятся требования к представлению дополнительных статей, заголовков и подитогов, например, операционной прибыли, прибыли до налогов и процентов. Такое представление должно обеспечивать понимание финансового положения и финансовых результатов компании, оно должно быть последовательным от периода к периоду, а признание и оценка дополнительных статей должны осуществляться, конечно же, в соответствии с МСФО.

Представления информации о статьях прочего совокупного дохода, связанных с инвестициями, учитываемыми долевым методом:

В поправке уточняется, что компания должна представлять свою долю в прочем совокупном доходе ассоциированной компании (совместного предприятия), учитываемой долевым методом, путем включения в одну из двух групп прочего совокупного дохода с учетом того, будет ли впоследствии проводиться реклассификация данной суммы на прибыль/убыток или нет. Данная сумма представляется отдельно в соответствующей группе прочего совокупного дохода.

Структура примечаний к финансовой отчетности и раскрытия учетных политик компании:

В поправке подчеркивается, что при принятии решения об очередности примечаний, компаниям следует учитывать такие характеристики, как понятность и сравнимость финансовой отчетности. Компании не должны агрегировать или разукрупнять информацию таким образом, что это сделает полезную информацию непонятной. Также уточняется, что компании имеют определенную степень свободы при принятии решения об очередности примечаний, так как примечания необязательно должны быть представлены в порядке, приведенном в МСФО (IAS) 1. Помимо этого, поправка напоминает о необходимости и полезности кросс-ссылок между отчетами и примечаниями.

Что касается вопроса раскрытия учетных политик компании, то в настоящей поправке удалено руководство для определения основных принципов учетной политики, включая потенциально ненужные примеры.

Дата вступления в силу для поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, однако, разрешено досрочное применение.

В рамках годового сборника Ежегодных усовершенствований Совет по МСФО (СМСФО) предложил проект Ежегодных усовершенствований 2012-2014 гг. В процессе обсуждений некоторые поправки были отклонены и финальный документ, содержащий пять поправок к четырем стандартам, был опубликован 25 сентября 2014 года. И хотя внесенные в МСФО изменения не очень значительны, они могут существенно повлиять на отчетность отдельных компаний.

МСФО (IFRS) 5

Первая поправка касается МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Она посвящена ситуации, когда компания решает изменить метод выбытия актива (группы выбытия). В этом случае возникает вопрос, как и что необходимо отразить в финансовой отчетности. Совет МСФО внес ясность, указав, что, если компания реклассифицирует актив (группу выбытия) непосредственно из категории, предназначенных для продажи, в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот), то такое изменение классификации не должно считаться изменением первоначального плана продажи/распределения и не должно отражаться в финансовой отчетности. Кроме того, поправка также уточняет, что изменение метода выбытия не меняет дату классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Однако это не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам, если выполняются определенные условия стандарта. Компании должны применять данную поправку перспективно.

МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 34 и МСФО (IAS) 8

Вторая и третья поправки затрагивают МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В МСФО (IFRS) 7 есть пункт, согласно которому компания должна раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном финансовом активе, даже если он уже не признается в ее балансе. Фактически, вторая поправка – это ответ Совета МСФО на вопрос, представляет ли собой договор на обслуживание переданного финансового актива продолжающим участие в этом активе и следует ли раскрывать информацию о таком договоре. Уточненная позиция МСФО (IFRS) 7 заключается в том, что если вознаграждение, получаемое компанией за обслуживание, зависит от суммы и сроков поступления денежных потоков по переданному финансовому активу, то доход компании в будущем финансовом результате актива является ее продолжающим участием в этом активе. Это означает, что в примечаниях к финансовой отчетности требуется раскрытие дополнительной информации, включая степень продолжающегося участия в активе и рисков, которые в результате передачи актива появляются у компании. В отношении этой поправки сравнительная информация должна предоставляться только на начало наиболее раннего из представленных периодов.

Еще одна поправка, относящаяся к МСФО (IFRS) 7, уточняет требования к дополнительным раскрытиям в соответствии с более ранней поправкой к этому же стандарту. Опубликованная в декабре 2011 года поправка о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств содержит указание о том, что «организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» не были внесены соответствующие требования о раскрытии информации, что вызвало рассогласование двух стандартов. Сейчас принятая поправка разъясняет, что для всех промежуточных отчетных периодов дополнительные раскрытия о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств требуются тогда, когда факт такого взаимозачета значителен для понимания изменений в финансовом положении и финансовых результатах компании.

Обе поправки к МСФО (IFRS) 7 должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Изменения к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 34 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», «Промежуточная финансовая отчетность» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 19

Четвертая поправка относится к применению МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», который требует от компаний признавать обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами. Эти обязательства должны быть дисконтированы с использованием ставки, определенной на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций, или, если отсутствует достаточно развитый рынок такого рода облигаций, с использованием ставки по государственным облигациям. Данная поправка разъясняет, что для определения ставки дисконтирования обязательств необходимо основываться на высококачественных корпоративных облигациях, выраженных в той же валюте, что и обязательства плана, а не на ставках корпоративных облигаций той страны, в которой обязательства возникли. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, определение ставки дисконтирования должно базироваться на государственных облигациях в валюте обязательств плана. Компании должны применять эту поправку с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в первой финансовой отчетности, в которой применяется данная поправка. Любая первоначальная корректировка, вызванная применением данной поправки, должна признаваться в составе нераспределенной прибыли на начало указанного периода.

Изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Заключительная, пятая поправка объясняет, что требование о раскрытии информации «в других формах промежуточной финансовой отчетности» подразумевает, что эти раскрытия могут быть или в промежуточных финансовых отчетах, или в виде информации, представленной в других формах промежуточной финансовой отчетности (например, в отчете совета директоров или в отчете о рисках). Важно отметить, что, если информация представлена в других формах промежуточной финансовой отчетности, то в финансовых отчетах обязательно должна быть перекрестная ссылка на местоположение этой информации. Компании должны применять указанную поправку ретроспективно.

Дата вступления поправок в силу – это годовые периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позже.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»

Краткое описание МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» в первую очередь рассматривает вопросы классификации совместного предпринимательства в качестве «совместного предприятия» или «совместных операций». При этом стандарт не содержит собственных требований к учету, но указывает составителям отчетности, какие МСФО использовать. В ответ на запросы СМСФО предоставил более конкретные указания на то, какой стандарт применяется организацией при первоначальном признании доли участия организации в совместных операциях, чья деятельность представляет собой бизнес. Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что организация, которая приобретает долю участия в совместных операциях, чья деятельность представляет собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, должна применять все принципы для учета

объединения бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими МСФО, за исключением принципов, противоречащих указаниям МСФО (IFRS) 11. Соответственно, участник совместных операций, который является покупателем такой доли, должен:

- оценить по справедливой стоимости большинство идентифицируемых активов и обязательств;
- признать затраты, связанные с приобретением, в качестве расходов (за исключением затрат на выпуск долговых или долевого ценных бумаг);
- признать отложенные налоги;
- признать гудвил или прибыль от выгодного приобретения;
- провести тестирование на обесценение в отношении генерирующих денежные потоки единиц, к которым был отнесен гудвил;
- раскрыть необходимую информацию, относящуюся к сделкам по объединению бизнесов.

Поправки применяются к приобретению доли в существующих совместных операциях, а также к приобретению доли в совместных операциях при их формировании, за исключением тех случаев, когда формирование совместных операций совпадает с формированием бизнеса. В МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» были также внесены поправки для расширения списка освобождений в отношении учета объединения бизнесов, таким образом, данный список теперь включает прошлые приобретения доли в совместных операциях, чья деятельность представляет собой бизнес. Дата вступления в силу Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допустимо раннее применение, но необходимо сделать соответствующие раскрытия. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 И МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации.

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В оба стандарта вводятся поправки о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 16 И МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

В июне 2014 года СМСФО издал поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41. Поправки относят плодовые культуры, выращенные до состояния, когда они начинают плодоносить, к сфере применения МСФО (IAS) 16, таким образом, данные плодовые культуры должны учитываться аналогично основным средствам. Чтобы установить различие между растениями, которые попадают в сферу применения МСФО (IAS) 41 и оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и растениями,

которые были отнесены к сфере применения МСФО (IAS) 16, «плодовая культура» определяется как «живое растение, которое: 1. используется для производства или получения сельскохозяйственной продукции; 2. как ожидается, будет плодоносить в течение более одного периода; 3. с малой степенью вероятности будет продано в качестве сельскохозяйственной продукции, за исключением побочных продаж в качестве отходов». В разделы сферы применения обоих стандартов были включены поправки для разъяснения того, что биологические активы, за исключением плодовых культур, учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 41. Плодовые культуры находятся в сфере применения МСФО (IAS) 16. Продукция, выращиваемая на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Кроме этого, государственные субсидии, связанные с плодовыми культурами, больше не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41, они должны быть учтены согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

В августе 2014 года СМСФО издал поправки к МСФО (IAS) 27 для возвращения метода долевого участия в качестве способа учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия или ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности организации. Эти изменения позволяют компаниям, которым в данный момент необходимо составлять два комплекта отдельной финансовой отчетности (один комплект финансовой отчетности в соответствии с местным законодательством, которое требует применения метода долевого участия, другой комплект с целью соответствия требованиям МСФО (IAS) 27), соответствовать одновременно требованиям местного законодательства и МСФО (IAS) 27, составляя всего один комплект отчетности. Изменения также аннулируют требование подготовки двух комплектов финансовой отчетности в соответствии с МСФО при переходе на учет согласно МСФО. Поправки позволяют организации учитывать инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия или ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности: • по фактической стоимости, • в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» для организаций, которые еще не приняли МСФО (IFRS) 9), • с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Для каждой категории инвестиций должен применяться единый порядок учета. Поправки также содержат указание на то, что если материнская организация перестает быть инвестиционной организацией или становится инвестиционной организацией, она должна учитывать данное изменение с даты изменения статуса организации. В дополнение к поправкам к МСФО (IAS) 27 внесены последующие поправки к МСФО (IAS) 28 во избежание потенциальных конфликтов с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28

«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о

консолидации».

В октябре 2012 года СМСФО выпустил документ «Инвестиционные организации» (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27), установив исключение из требования о консолидации дочерних организаций в отношении организаций, которые соответствуют определению «инвестиционной организации». В ответ на запросы по разъяснению требований, связанных с данным исключением, в декабре 2014 года СМСФО опубликовал документы «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28). Поправки вносят изменения, направленные на разъяснение нижеследующего. Исключение из требования о составлении консолидированной финансовой отчетности в отношении промежуточной материнской организации предусмотрено для материнской организации, которая сама является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация оценивает все дочерние организации по справедливой стоимости. Не требуется консолидировать дочернюю организацию, которая оказывает услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности материнской организации, если сама дочерняя организация является инвестиционной организацией. При использовании метода долевого участия неинвестиционной организацией-инвестором в отношении инвестиционной организации — объекта инвестиций (ассоциированной организации или совместного предприятия), неинвестиционная организация-инвестор может использовать оценку по справедливой стоимости, применяемую ассоциированной организацией или совместным предприятием в отношении доли в дочерних организациях. Необходимое раскрытие информации. Инвестиционная организация, которая оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости, раскрывает информацию в отношении инвестиционных организаций в соответствии с МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В мае 2014 года принят общий стандарт для МСФО и US GAAP МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Ранее МСФО (IAS) 18 «Выручка» оценивал выручку по справедливой стоимости возмещения. Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15 окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и ИТ.

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с клиентами:

- идентификация договора (договоров) с клиентом;
- идентификация обязательств по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между обязательствами по договору;
- признание выручки при исполнении обязательств (одномоментно или в течение времени).

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке.

Кроме того, стандарт определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

Стандарт проясняет такие понятия, как контрактный актив (contract asset) и контрактное обязательство (contract liability), изменения/дополнения к договорам (contract modifications), а также содержит долгожданное руководство по многокомпонентным сделкам с клиентами (multiple-element arrangements).

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснения (КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

Стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Разрешено досрочное применение. Предприятия могут применять стандарт ретроспективно или использовать модифицированные правила перехода.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 - 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит, в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном

отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует неоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют нижеследующие вопросы.

- Нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в МСФО и оцениваемым по себестоимости для целей налогообложения, приводят к вычитаемой временной разнице, независимо от того, ожидает ли держатель долгового инструмента возмещения балансовой стоимости долгового инструмента посредством его продажи или использования.

- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива.

- В оценку будущей налогооблагаемой прибыли не включают налоговые вычеты, связанные с восстановлением вычитаемых временных разниц.

- Организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими отложенными налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими налоговыми активами того же типа». Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2017 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки являются частью проекта СМСФО в сфере раскрытия информации, который состоит из нескольких небольших проектов по улучшению требований к

представлению и раскрытию информации в существующих стандартах. Целью поправок является улучшение информации, предоставляемой пользователям финансовой отчетности, о финансовой деятельности организации в ответ на выраженную озабоченность инвесторов в отношении того, что финансовая отчетность не дает им возможности понять денежные потоки организации, в особенности в отношении финансовой деятельности. Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, связанные с денежными потоками организации, так и неденежные изменения. Поправки не включают определения финансовой деятельности, вместо этого они разъясняют, что финансовая деятельность определяется существующим определением в МСФО (IAS) 7. Поправки не предписывают специального формата раскрытия информации о финансовой деятельности, но поясняют, что организация может выполнить требования к раскрытию информации путем представления сверки между балансом обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью организации, на начало и конец периода. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2017 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях».

В июне 2016 года СМСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Внесены нижеследующие разъяснения и поправки. Учет в отношении операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, которые включают условие достижения результатов.

До принятия поправок МСФО (IFRS) 2 не содержал инструкций о том, как условия наделения правами влияют на справедливую стоимость обязательств по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. СМСФО разъясняет, что при учете выплат на основе акций с расчетами денежными средствами должен использовать тот же подход, что и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами. Классификация операций по выплатам на основе акций, с элементами расчета на нетто-основе СМСФО добавил исключение в МСФО (IFRS) 2 таким образом, чтобы выплаты на основе акций, когда организация производит расчеты по операциям по выплатам на основе акций на нетто-основе, были классифицированы полностью как выплаты с расчетами долевыми инструментами, при условии, что выплаты на основе акций были классифицированы как выплаты с расчетами долевыми инструментами, если бы они не включали элементы расчета на нетто-основе. Учет изменения условий операций по выплатам на основе акций с расчетов денежными средствами на расчеты долевыми инструментами. До принятия настоящих поправок МСФО (IFRS) 2 не рассматривает отдельно ситуации, когда выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами меняются на выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами в связи с модификацией условий и сроков. СМСФО вносит нижеследующие поправки.

- При таких модификациях прекращается признание первоначального обязательства, признанного в отношении выплат на основе акций с расчетами денежными средствами, и признаются выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами по справедливой стоимости на дату модификации в размере услуг, которые были оказаны до даты модификации.

- Разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в собственном капитале на ту же дату, признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2018 года или после этой даты.

В настоящее время Банк изучает влияние новых стандартов и внесенных изменений на финансовые результаты деятельности Банка.

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности являются несущественными для финансовой отчетности.

Валюта оценки финансовых показателей и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принципы оценки финансовых показателей. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной справедливой стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения

сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или

эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату 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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство

выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

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

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

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой

стоимости переоформляемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях, (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит

финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;

- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются - начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

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

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На годовую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстанавливаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12. Амортизация

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

Офисное и компьютерное оборудование – 20% в год,

Прочее – 20%.

Нежилое помещение – 1,43%

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

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

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

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

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения имуществом аренды не передаются арендодателем Банку, общая 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, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие 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, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.16. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предусмотрено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинавшихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников

Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.17. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.18. Дивиденды

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации выплата дивидендов осуществляется из накопленной нераспределенной прибыли согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении решением единственного участника Наблюдательного совета и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

4.19. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового

актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

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

4.20. 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 отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

обязательств

4.21. Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
руб./долл. США	60,6569	72,8827
руб./евро	63,8111	79,6972

4.22. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимно засчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.23. Учет влияния инфляции

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

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

4.24. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

Условные обязательства возникают у банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

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

4.25. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации учитываются по мере осуществления соответствующих работ, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет

льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

В Банке есть обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка, которые относятся к прошлым отчетным периодам.

В связи с малой численностью сотрудников в Банке (31 человек), текущие ежегодные отпуска являются ненакапливаемыми, обязательства по ним признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия сотрудника на работе. Отпуска предоставляются в соответствии с законодательством по труду и утвержденным Графиком отпусков Банка ООО КБ «Тайдон».

4.26. Операции со связанными сторонами

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

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

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В учетной политике Банка, там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Так как Банком в учетную политику вносились незначительные поправки, то они не привели к финансовым и операционным корректировкам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2016	31.12.2015
Наличные средства	187	2 613
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1002	141
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
– Российской Федерации	143	448
– других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1332	3 202

Из данного примечания исключены денежные средства в сумме 195 тысяч рублей, использование которых ограничено в связи с размещением в Банке России, на счетах фондов обязательных резервов (в предыдущем отчетном периоде - 10 тысяч рублей).

6. Средства в других банках

	31.12.2016	31.12.2015
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	34 000	15 000
Резерв под обесценение	-	-
Итого средств в других банках	34 000	15 000

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2016	31.12.2015
Корпоративные кредиты	187 460	200 556
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	21 389	23 113
Дебиторская задолженность	430	412
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	209 279	224 081
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(56 071)	(37 414)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	153 208	186 667

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма кредитов и дебиторской задолженности составила 153 208 тыс.руб. По сравнению с прошлым отчетным периодом сумма кредитов и дебиторской задолженности снизилась на 22%. 92% кредитов обеспечены залогом недвижимого имущества и транспортных средств, залогом основных и оборотных средств, поручительством физических лиц.

На отчетную дату дебиторская задолженность составила 430 тыс.руб, в том числе:

	31.12.2016	31.12.2015
Дебиторская задолженность:		
- Просроченные проценты по кредитам граждан	405	405
- Требование по получению процентов	25	7
Итого дебиторской задолженности	430	412

За отчетный 2016 год Банком создано резервов на возможные потери по кредитам в сумме 18 657 тыс.руб, в том числе:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	21 086	-	15 923	405	37 414
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	18 791	-	(134)	-	18 657
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	39 877	-	15 789	405	56 071

В прошлом отчетном периоде изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составили:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	20 939	-	16 906	418	38 263
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	147	-	(983)	(13)	(849)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	21 086	-	15 923	405	37 414

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики представлена в таблице:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	120 460	57,6	133 556	59,6
Строительство	-	-	-	-
Частные лица	21 389	10,2	23 113	10,3
Дебиторская задолженность	430	0,2	412	0,2
Добыча полезных ископаемых	67 000	32,0	67 000	29,9
Итого кредитов и дебиторской задолженности	209 279	100	224 081	100

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имеет 3 крупных заемщика, с общей суммой выданных кредитов 178 500 тыс.руб (85% всего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	16 211	430	16 641
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью и транспортными средствами;	4 960	-	1 050	-	6 010
- оборудованием и транспортными средствами.	101 000	-	2 679	-	103 679
- прочими активами	81 500	-	-	-	81 500

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1 449	-	1 449
Итого кредитов и дебиторской задолженности	187 460	-	21 389	430	209 279

По сравнению с данными по залоговому обеспечению за 2015 год сумма необеспеченных кредитов снизилась на 4%. Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов за отчетный год составила 8%.

Справедливая стоимость недвижимости в Банке определяется на основании оценки недвижимого имущества. Справедливая стоимость прочих активов определяется на основании внутренних методик специалистами отдела кредитования совместно с юридическим отделом Банка.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	16 906	412	17 318
Кредиты, обеспеченные:	-	-	2 830	-	2 830
- недвижимостью;	121 056	-	2 091	-	123 147
- оборудованием и транспортными средствами;	79 500	-	-	-	79 500
- прочими активами	-	-	1 286	-	1 286
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	200 556	-	23 113	412	224 081

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	183460	-	-	-	183460
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- прочие кредиты	-	-	6363	25	6388
Итого текущих и необесцененных	183460	-	6363	25	189848
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			-	-	-
- с задержкой платежа свыше 30 дней	4000		15026	405	19431
Итого индивидуально обесцененных	4000	-	15026	405	19431
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	187460	-	21389	430	209279
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(39877)	-	(15789)	(405)	(56071)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	147583	-	5600	25	153208

В балансе Банка в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности числятся просроченные проценты в сумме 405 тысяч рублей по ссуде, выданной Губайдуллину Р.Ш. за январь-февраль 2012 г., а также проценты по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 25 тыс.рублей. Задолженность по заемщику Губайдуллину Р.Ш. отнесена в V категорию качества с размером резерва 100% от объема задолженности, по депозитам, размещенным в Банке России, резерв не создается.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года представлен в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	187 500	-	-	-	187 500
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
- прочие кредиты			7 494	7	7 501
Итого текущих и необесцененных	187 500	-	7 494	7	195 001
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			5	-	5

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

- с задержкой платежа свыше 30 дней	13 056		15 614	405	29 075
Итого индивидуально обесцененных	13 056	-	15 619	405	29 080
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	200 556	-	23 113	412	224 081
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 086)	-	(15 923)	(405)	(37 414)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	179 470	-	7 190	7	186 667

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству показал, что увеличилась доля необесцененных кредитов с 87% в 2015 году до 91% в 2016 году в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва.

8. Основные средства и нематериальные активы

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов за 31.12.2016 г составила 139091 тыс.руб. (за 31.12.2015 г – 133204 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет.

Предписанием Банка России №Т632-15-1/13824ДСП была определена стоимость недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон» в сумме 60730 тыс.руб. ООО КБ «Тайдон» обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания Банка России №Т632-15-1/13824ДСП. Возбуждено производство по делу №А27-19004/2016, по которому была назначена и уже завершена судебная экспертиза рыночной стоимости недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон», которая составила 151459 тыс.руб. Процесс не закончен, но вероятность положительного решения по делу высока.

29.11.2016 г произведена дооценка основных средств (нежилого помещения) до рыночной стоимости. Согласно проведенной оценке справедливая стоимость нежилого помещения составила 139160 тыс.руб. Прирост стоимости имущества при переоценке (счет 10601) составил 27298 тыс.руб, отложенное налоговое обязательство (счет 10610) – 5460 тыс.руб. Итого прирост составил 21838 тыс.руб.

Для проведение оценки нежилого помещения по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5, пом 290 был привлечен независимый оценщик ООО «Независимая Профессиональная Оценка».

При оценке использованы доходный и сравнительный подходы. Результаты оценки подтверждены положительным экспертным заключением (Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»).

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нежилое помещение	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г	33	186	115000	115219
Балансовая стоимость на 01.01.2015 г	731	486	115000	116217

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Поступления	213	-	-	213
Переоценка	-	-	19886	19886
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г	944	486	134886	136316
Накопленная амортизация на 01.01.15 г	-698	-300	0	-998
Амортизационные отчисления	-63	-97	-1642	-1802
Переоценка амортизации	-	-	-312	-312
Накопленная амортизация на 01.01.16 г	-761	-397	-1954	-3112
Остаточная стоимость на 01.01.2016 г	183	89	132932	133204
Балансовая стоимость (оценка):				
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г	944	486	134886	136316
Уменьшение стоимости	-	-	-74156	-74156
Дооценка после уценки	-	-	54582	54582
Переоценка	-	-	27696	27696
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г	944	486	143008	144438
Накопленная амортизация на 01.01.16 г	-761	-397	-1954	-3112
Амортизационные отчисления	-70	-89	-1678	-1837
Переоценка амортизации при уменьшении стоимости	-	-	1749	1749
Переоценка амортизации при дооценки после уценки	-	-	-1749	-1749
Переоценка амортизации	-	-	-398	-398
Накопленная амортизация на 01.01.17 г	-831	-486	-4030	-5347
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г	113	0	138978	139091

9. Прочие активы

	31.12.2016	31.12.2015
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	1719	38
Расходы будущих периодов	603	752
Прочие	942	276
Итого	3264	1066
За вычетом резерва на возможные потери	(389)	(239)
Всего прочих активов	2875	827

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 9 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора; предоплата ООО «Финэкс» в сумме 140 тыс.руб. по заключенному договору за аудиторские услуги, дебиторская задолженность по арендной плате ООО ЧП «Гранит» - 28 тыс.руб, ООО «Ровер» - 1542 тыс.руб.

Расшифровка дебиторской задолженности Банка в составе прочих активов представлена в таблице:

	31.12.2016	31.12.2015
Прочие всего, в том числе:	942	276
- госпошлина уплаченная к возмещению	182	239
- требование по доплате в обязательные резервы Банка России по результатам регулирования на конец отчетного года	-	1
- переплата в бюджет по налогам	-	36
- требования по краткосрочному вознаграждению	500	-

- требования по прочим операциям	260	-
----------------------------------	-----	---

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 182 тыс.руб. за взыскание задолженности по кредитным договорам с неплательщиков за кредиты банка.

По статье «Требования по краткосрочному вознаграждению» отражен авансовый платеж по договору гражданско-правового характера на оказание юридической помощи в сумме 500 тыс.руб. Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

10. Средства клиентов

	31.12.2016	31.12.2015
Государ.предприятия и общественные организации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1785	112
Текущие/расчетные счета	1785	112
Срочные депозиты	-	-
Физические лица	50	14
Текущие счета/счета до востребования	50	14
Срочные вклады	-	-
Итого средств клиентов	1835	126

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности, представлены в таблице:

	31.12.2016	31.12.2015
Физические лица (нотариус)	50	14
Юридические лица, в том числе:	1785	112
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13	15
- деятельность по обеспечению безопасности	16	49
- деятельность в области проектирования	3	-
- оптовая торговля	1745	-
- деятельность профессиональных союзов	8	48
Итого средств клиентов	1835	126

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1835 тысяч рублей.

11. Прочие обязательства

	31.12.2016	31.12.2015
Расчеты по налогам и сборам	608	699
Расчеты с поставщиками за оказанные услуги	33	6
Расчеты с поставщиками	-	6
Обязательства по накопленным отпускам	356	-
Страховые взносы по накопленным отпускам	108	-
Итого прочих обязательств	1105	711

За 31.12.2016 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за декабрь отчетного года составили 608 тыс.руб (55% всех прочих обязательств), в том числе:

- 540 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 1 тыс.руб. – расчеты по транспортному налогу;
- 67 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – 1 квартал 2017 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2016 года в сумме 33 тыс.руб (3% всех прочих обязательств), в том числе:

- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «КТС-Телеком» за услуги связи за декабрь 2016 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с Банком России за услуги платежной системы за декабрь 2016 г;
- 2 тыс.руб – расчеты с Кемеровским управлением инкассации за декабрь 2016 года;
- 8 тыс.руб – расчеты с ОАО «Кемеровская генерация» за декабрь 2016 года;
- 8 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» за декабрь 2016 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Северо-Кузбасская энергетическая компания» за декабрь 2016 года;
- 9 тыс.руб – расчеты ООО «Ростелеком» за услуги связи за декабрь 2016 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» за декабрь 2016 года.

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. За 31.12.2016 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

13. Прочий совокупный доход

Убыток за отчетный период, признанный в отчете о прибылях и убытках составил - 14 432 тыс.руб (в 2015 отчетном году прибыль составила 817 тыс.руб).

Прочий совокупный доход составил 6179 тыс.руб, в том числе по статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:

- изменение переоценки основных средств за отчетный период – 7724 тыс.руб,
- налог на прибыль по статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток – 1545 тыс.руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил -8 253 тыс.руб.

14. Процентные доходы и расходы

	31.12.2016	31.12.2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	26 826	25 613
Средства, размещенные в Банке России	1 031	1 111
Средства в других банках	-	-
Итого процентных доходов	27 857	26 724
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Срочные депозиты банков	-	-

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Итого процентных расходов	-	-
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	27 857	26 724

15. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2016	31.12.2015
Комиссионные доходы		
За проведение операций с валютными ценностями	200	277
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	92	116
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4	280
Доходы по переводам денежных средств	71	-
По другим операциям	51	71
Итого комиссионных доходов	418	744
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(9)	(10)
Другие комиссионные расходы	(42)	-
Итого комиссионных расходов	(51)	(10)
Чистый комиссионный доход (расход)	367	734

16. Прочие операционные доходы

	31.12.2016	31.12.2015
Доходы от аренды	1 449	-
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	52 833	-
Прочие операционные доходы	1	-
Итого прочих операционных доходов	54 283	-

17. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2016	31.12.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19559	18 623
Амортизация основных средств	1838	1 802
Организационные и управленческие расходы	1434	1 100
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	1213	590
Налоги, относимые на расходы	3164	2 969
Охрана помещения банка	908	727
Арендные платежи	203	203
Расходы на аудиторские проверки	280	280
Материальная помощь	0	52
Списание материалов для банковской деятельности	25	48
Другие расходы	124	65
Расходы по обесценению основных средств	52833	0
Прочие операционные расходы	106	80
Итого операционных расходов	81687	26 539

Страховые взносы во внебюджетные фонды за отчетный год составили 4333 тысяч рублей (2015 г. - 4099 тысяч рублей).

18. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2016	31.12.2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	7	(899)
Изменение в отложенном налогообложении	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	7	(899)

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль не менялась.

	31.12.2016	31.12.2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	(18 047)	1 716
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	-	(343)
Поправки на необлагаемый доход или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, всего, в т.ч.:	-	(556)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(556)
- необлагаемые доходы	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-	(899)

За 31.12.2016 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 5453 тыс.руб, в том числе за 2015 отчетный год – в сумме 3915 тыс.руб, за 2016 год – 1545 тыс.руб.

Налоговые последствия движения временных разниц отражены по ставке 20%, в следующем порядке:

	2016 год		2015 год	
	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	3608	-	-	-
по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	-
по финансовым активам для продажи	-	-	-	-
по основным средствам	-	-	-	-
по полученным налоговым убыткам	3608	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	-	1545	-	3915
по финансовым активам для продажи	-	-	-	-
по основным средствам	-	1545	-	3915

Согласно «профессионального суждения» различия между МСФО и налоговым законодательством РФ привели к возникновению отложенных временных разниц, которые могут быть зачтены в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, отложенный налоговый актив в сумме 3 608 тыс. руб. ($18040 \cdot 20\% = 3608$) отражен в отчете о прибылях и убытках.

19. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2016 года Банком получен убыток в сумме -14 432 тыс.рублей. Накопленная, нераспределенная прибыль на дивиденды не направлялась и не выплачивалась. Изменений по резервному фонду Банка не было.

20. Сегментный анализ

Операционные сегменты в банке не выделены.

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности Банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником Банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску.

Правлением Банка ежемесячно проводится рассмотрение факторов показателей уровней банковских рисков по аналитическим материалам, представленных начальниками отделов.

Количественный и качественный анализ банковского риска осуществляется на основании методических указаний Банка России и стандартов ООО КБ "Тайдон" - Положение об управлении банковскими рисками (протокол Наблюдательного Совета от 01.10.2014г. № 13).

Определение приемлемого уровня банковских рисков предусматривает: изучение генеральным директором (Правлением) представленных аналитических материалов; истребование генеральным директором аналитических материалов по смежным (связанным) операциям (сделкам), на которые влияет установленный фактор риска; оценка совокупного рыночного риска; обсуждение представленных аналитических материалов на заседании Правления; оценка банковских рисков с учетом факторов риска, выявленных и (или) взаимосвязанных (смежных); выбор наиболее эффективного метода управления риском как возможности снижения или избегания риска; обеспечение принятия решения компетентным органом управления.

Органы управления в целях принятия решения вправе: планировать и проводить необходимые исследования в областях риск – профиля банка (кредитный риск и риск потери репутации); рассматривать нестандартные ситуации, связанные с выдачей кредита или обслуживанием кредитных дел; обсуждать качество оперативной деятельности Банка и показатели оценки управления рисками; планировать изменения деятельности Банка в

связи с изменениями ситуации на рынке банковских услуг и ценных бумаг, изменениями нормативных актов Банка России, иного законодательства РФ или иных факторов.

Начальники отделов, представленные аналитические материалы по оценкам рисков, вправе принимать участие в обсуждении целесообразности (эффективности) реализации предложенного варианта решения.

Решение о выборе метода управления риском принимает Правление Банка. О результатах рассмотрения вопросов управления рисками Правление информирует Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет может принимать решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если такое решение связано с: определением уровня любого банковского риска выше значительного; изменением нормативов образования фондов Банка для резервирования средств в целях снижения уровня риска; изменением приоритетных направлений текущей деятельности Банка; изменением кредитной политики или порядка её реализации; возникновением форс-мажорных банковских рисков; влиянием фактора риска на все основные риски банковской деятельности.

Единственный участник Банка принимает решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если связано с изменением основных направлений деятельности Банка (исключительная компетенция).

По решению генерального директора вопрос целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления риском потери репутации вносится в повестку дня органа управления, к компетенции которого относится принятие соответствующего решения.

Конкретизация определенных решением органа управления мер осуществляется приказом генерального директора, в котором определяются задачи, мероприятия и сроки их выполнения для отделов банка.

Органы управления несут ответственность за результат деятельности в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

В основе системы контроля и управления банковскими рисками находятся следующие факторы:

1. Систематизация управления рисками банковской деятельности (в соответствии с Положением ООО КБ "Тайдон" об управлении банковскими рисками);
2. Организация внутреннего контроля (в соответствии с Положением о внутреннем контроле в ООО КБ "Тайдон").

Кредитный риск. Состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора и подразумевает вероятность потерь в связи с несвоевременным возвратом клиентом Банка основного долга и процента по кредиту. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем установления лимитов на отдельные категории заемщиков, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Лимиты на отдельные категории заемщиков регулярно пересматриваются и утверждаются генеральным директором Банка.

Контроль выдачи кредитов осуществляет Председатель Наблюдательного Совета Банка. Выявление и определение уровня кредитного риска осуществляет начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа. Для этого отделом кредитования, депозитов и экономического анализа осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при наличии).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в

балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Географический риск. Активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В течение отчетного периода, а также прошлых отчетных периодов, все активы и обязательства Банка размещены на территории Российской Федерации. Географический риск отсутствует.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство 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.

Анализ рыночного риска проводится с учетом влияния величины принимаемых банком рыночных рисков на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Определение и контроль уровня совокупного размера рыночных рисков осуществляет заместитель генерального директора, член Правления.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2016 года				За 31 декабря 2015 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	191467	2927	-	188540	205 717	822	-	204 895
Доллары США	143	13	-	130	-	15	-	(15)
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	191610	2940	-	188670	205 717	837	-	204 880

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

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

	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+7	+7	+22	+22
Ослабление доллара США на 5 %	-7	-7	-22	-22
Укрепление евро на 5%	-	-	-	-
Ослабление евро на 5 %	-	-	-	-
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5 %	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Колебания обменных курсов не повлияли на финансовые результаты и собственные средства.

Риск процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

В результате своей деятельности по представлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам Банк имеет минимальный процентный риск, так как не привлекает вклады населения и депозиты юридических лиц. Кредиты клиентам выдаются за счет собственных средств Банка.

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	35556	1034	33448	121572	142699	334309

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Итого финансовых обязательств	2940	-	-	-	5453	8393
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	32616	1034	33448	121572	137246	325 916
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	26 291	38 705	67 517	73 204	133 204	338 921
Итого финансовых обязательств	837	-	-	-	3 915	4 752
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	25 454	38 705	67 517	73 204	129 289	334 169

В практике Банка нет договоров с плавающей процентной ставкой. Политика банка направлена на минимизацию риска процентных ставок.

Прочий ценовой риск

В банке отсутствует прочий ценовой риск.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета отделом кредитования, депозитов и экономического анализа экономических нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банка". Данный расчет (в частности, код 8998) позволяет Банку отслеживать концентрацию крупных рисков превышающих 5 и более процентов от капитала банка, когда рассчитывается совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициента риска, установленных в отношении соответствующих активов вышеназванной инструкции.

Кроме того ежедневный расчет экономических нормативов, в том числе - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) позволяет Банку отслеживать и не превышать установленных Центральным Банком нормативов. По состоянию за 31 декабря 2016 г. Н6 составил 20 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2015 года - 15,7 %). По состоянию за 31 декабря 2016 г. Н7 составил 44,7 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2015 года – 48,4%). Установленные Банком России нормативные значения соблюдаются.

Крупный риск за 31 января 2016 года сосредоточен в кредитах, выданных ООО "Ровер" (21 % от капитала), ООО "Компания Центр» (25% от капитала Банка), ОАО «Горнопромышленная финансовая компания» (9% от капитала).

Риск ликвидности

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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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 отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств Банка и средств единственного участника Банка. Ежедневно Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 1909,4 % (2015 г. - 14446 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 1869,1 % (2015 г. - 2204,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 37,8 % (2015 г. - 21,7 %).

Контроль за соблюдением нормативов ликвидности осуществляется отделом кредитования, депозитов и экономического анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года представлен в таблице:

	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	-	-	-	-	-	-
Средства физ.лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов прочие	1835	-	-	-	-	1835
Неиспользованные кредит.линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1105	-	-	-	-	1105
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5453	-	5453
Итого потенциальных будущих выплат по фин. обязательствам	2940	-	-	5453	-	8393

Финансовые обязательства по срокам погашения за 31 декабря 2015 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	-	-	-	-	-	-
Средства физ.лиц	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов прочие	126	-	-	-	-	126
Неиспользованные кредит.линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	711	-	-	-	-	711
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3915	-	-	3915
Итого потенциальных будущих выплат по фин.						

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

обязательствам	837	-	3915	-	-	4752
----------------	-----	---	------	---	---	------

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1332	-	-	-	-	1332
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	195	195
Депозит в Банке России	34000	-	-	-	-	34000
Кредиты и дебиторская задолженность	4	246	31362	121572	0	153184
Итого финансовых активов	35336	246	31362	121572	195	188711
Обязательства						
Средства клиентов	1835	-	-	-	-	1835
Прочие обязательства	1105	-	-	-	-	1105
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5453	-	5453
Итого финансовых обязательств	2940	-	-	5453	-	8393
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	32396	246	31362	116119	195	180318
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	32396	32642	64004	180123	180318	

За отчетный период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами.

Балансовая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года по ожидаемым срокам погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 202	-	-	-	-	3 202
Обязательные резервы	-	-	-	-	10	10

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

на счетах в Банке России (центральных банках)						
Депозит в Банке России	15 000	-	-	-	-	15 000
Кредиты и дебиторская задолженность	29 082	-	107 323	35 676	52 000	224 081
Итого финансовых активов	47 284	-	107 323	35 676	52 010	242 293
Обязательства						
Средства клиентов	126	-	-	-	-	126
Прочие обязательства	711	-	-	-	-	711
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3 915	-	-	3 915
Итого финансовых обязательств	837	-	3 915	-	-	4 752
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	46 447	-	103 408	35 676	52 010	237 541
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	46 447	46 447	149 855	185 531	237 541	

За 2015 год в Банке также имел место избыток ликвидности по всем срокам погашения.

Операционный риск

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

Мониторинг факторов операционного риска и сбор данных, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь, осуществляется:

- начальником операционного отдела – в части правильности оформления и включения в ежедневный баланс банка бухгалтерских и расчетных операций, составление ежедневного баланса, обмена электронными платежными документами с клиентами и Отделения банка по Кемеровской области по техническим средствам связи, сверки и предоставления ежедневной выписки по корреспондентскому счету;

- начальником отдела валютных операций и ценных бумаг в части проведения операций с юридическими лицами в инвалюте, включения документов в ежедневный баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности.

- начальником отдела кредитования, депозитов и экономического анализа в части предоставления и погашения кредитов юридическими лицами и физическими лицами, включения операций в баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- экономистом операционного отдела - в части контроля приема и оформления распоряжений клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и стандартов банка, выдачи выписок по всем счетам клиентов и лицевым счетам Банка.

В случае возникновения любого из факторов риска, либо причины возникновения фактора, находящейся вне компетенции сотрудников отделов, информация представляется незамедлительно сотрудником или начальником отдела - главному бухгалтеру и генеральному директору.

Постоянным контролем исполнителей и системной сверкой бухгалтерской (финансовой) отчетности занимаются ежедневно:

- главный бухгалтер.
- начальник операционного отдела,
- начальник отдела валютных операций и ценных бумаг,
- начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа.

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.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для контроля за операционным риском генеральному директору предоставляются:

- ежедневно – сводка по корреспондентскому счету; отчет по кассе; ведомость остатков по лицевым счетам; о дебиторской и кредиторской задолженности; оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (ф.0409101);
- ежемесячно – данные о выполнении финансовых показателей по видам доходов и расходов; финансовая отчетность;
- ежеквартально до 10 числа следующего месяца – справка об уровне операционного риска (аналитические материалы).

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.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков операционной деятельности, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений судов. Также, в целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Выявление правового риска осуществляется сотрудниками юридического отдела Банка путем установление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка в целом, а также сбор данных о факторах деятельности Банка, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь при правовом риске.

При оценке риска проводится анализ эффективности мероприятий по защите от

риска или снижению его размера (контроль риска) сопоставлением расходов на их принятие с получаемыми в итоге контроля результатами.

Ежеквартально (или по требованию) генеральному директору предоставляется докладная записка начальника юридического отдела, в которой содержится:

1) данные об убытках Банка от правового риска: сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (классифицированные по принципу однородности или схожести ситуаций);

2) данные мониторинга об уровне, факторах риска и эффективности ранее применявшихся мер управления риском;

3) варианты решений по управлению правовым риском (выделяется оптимальный вариант в сочетании с управлением другими банковскими рисками (например, операционным, кредитным, рыночным, ликвидности) или с использованием данных об аналогичных убытках в других кредитных или иных финансовых организациях).

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка 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 (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневного расчета данного норматива и с ежемесячным представлением соответствующих расчетов в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	2016 год	2015 год
Основной капитал	299897	317 692
Дополнительный капитал	22441	20 420
Суммы, вычитаемые из капитала (расходы будущих периодов)	603	752
Итого нормативного капитала	321735	337 360

Структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале представлена в таблице:

	2016 год	2015 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 000	180 000
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Фонд переоценки по МСФО	21 838	15 659
Нераспределенная прибыль МСФО	124 078	138 510
Итого капитала 1-го уровня	325 916	334 169
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка, как в отчетном году, так и за предшествующие годы в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

В отчетном году, в связи с Предписанием Банка России №Т632-15-1/13824ДСП, в котором была определена стоимость недвижимого имущества Банка в сумме 60730 тыс.руб, ООО КБ «Тайдон» обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании недействительным предписания Банка России. Возбуждено производство по делу №А27-19004/2016, по которому была назначена и уже завершена судебная экспертиза рыночной стоимости недвижимого имущества ООО КБ «Тайдон», которая составила 151459 тыс.руб. Процесс не закончен, но вероятность положительного решения по делу высока. Исходя из собственной оценки, а также рекомендации внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что вероятность возникновения убытков по судебным разбирательствам низкая, поэтому не требуется формирование резерва на возможные потери.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

	31.12.2016	31.12.2015
Менее 1 года	203	203
Итого обязательств по операционной аренде	203	203

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. За 31 декабря 2016 года Банк не имел заемных средств.

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

В отчетном году, как и в прошлые отчетные периоды, обязательства кредитного характера в Банке отсутствовали.

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2016 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. В своей практике Банк не применяет инструменты с плавающей процентной ставкой.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов за 31.12.2016 года приведена в Примечании 10. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31.12.2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости банк применяет профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными сторонами за отчетный период представлена в таблице:

Операции со связанными сторонами, а также доходы, расходы по операциям со связанными сторонами, полученными за отчетный период и предыдущий год отражены в таблице:

	2016 год			2015 год		
	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры банка)	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры банка)
Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	67000	267	0	67000	574
- просроченные	0	0	0	0	0	0
Созданный резерв на возможные потери	0	17420	3	0	14070	0
Процентные доходы	0	9380	39	0	9322	20
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	13	0	0	15	0
Чистые доходы/расходы от переоценки ин. валюты	0	192	0	0	-59	0
Комиссионные доходы	70	260	0	1	66	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы от аренды нежилого помещения	0	1425	0	0	0	0

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Расходы от аренды имущества	0	203	0	0	203	0
Оплата труда, включая налоги и сборы	0	0	5556	0	0	5520

Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон, предоставленные и полученные гарантии отсутствуют.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

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

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	150	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	456	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	68000	650	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	68000	335	-

26. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка, нет.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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 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, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи

Банк не имеет долевого участия.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в одном субъекте Российской Федерации - г. Кемерово. Резерв по уплате налога на прибыль не создает. По налогу на прибыль производятся авансовые платежи ежемесячно согласно декларации по налогу на прибыль по фактической прибыли ежемесячно.



ООО «ФИНЭКС»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 71 лист
(семьдесят один) лист

«28» апреля 2017 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

