

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность ПАО «Витабанк» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. ПАО «Витабанк» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в форме публичного акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 августа 1990 года под номером 356. Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте № 356 от 01.10.2015, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральной лицензии Банка России № 356;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 078-03244-100000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078-03183-000100 от 04.12.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 078-03333-010000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которым является биржевой товар № 1569 от 28.12.2011, выданной ФСФР.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной редакции). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Банку не присвоены рейтинги международных и (или) российских рейтинговых агентств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет два дополнительных офиса.

Головной офис Банка расположен по адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Дополнительные офисы расположены по адресам:

- наб. Обводного канала, д.199-201, лит.А, Деловой центр «Обводный Двор», Санкт-Петербург, 198020, Российская Федерация. Дополнительный офис открыт в январе 2013 года.
- ул. Яблочкова, д.12 лит. Ц, БЦ «Яблочкова 12», Санкт-Петербург, 197198, Российская Федерация. Дополнительный офис открыт в апреле 2017 года.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область.

Списочная численность работников Банка по состоянию на 01.01.2018 составила 95 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2017 году внешние условия для российской экономики несколько улучшились. Увеличение производства в глобальном масштабе в 2017 году ускорилось. Цены на основные товары российского экспорта на мировых рынках были выше ожиданий. Заинтересованность инвесторов во вложениях в активы стран с формирующимися рынками повышалась, приток портфельных инвестиций в эти страны увеличивался. Фактором, сдерживающим приток капитала в Россию, оставалось продление санкций зарубежных стран.

В 2017 году продолжилось восстановление экономики России, начавшееся во второй половине 2016 года. Внешние условия оказывали неоднозначное действие на российскую экономику. С одной стороны, международное соглашение об ограничении добычи нефти сдерживало физические объемы нефтяного экспорта России. С другой стороны, благоприятная конъюнктура на мировых товарных рынках обеспечивала рост стоимостного объема экспорта и способствовала повышению сальдо торгового баланса и устойчивости счета текущих операций платежного баланса России в целом.

Росту экономики в 2017 году способствовали снижение неопределенности и улучшение настроений населения и бизнеса. Ситуация на рынке труда оставалась стабильной. Безработица сохранялась низкой (5,2% к рабочей силе) и не превышала своего естественного уровня. Прирост ВВП в 2017 году составил 1,5% (в 2016 году отмечалось его снижение на 0,2%). При этом восстановление внутреннего потребительского спроса происходило плавно и не препятствовало замедлению темпов роста потребительских цен. Годовая инфляция снизилась до уровня, близкого к 4%, уже в первом полугодии 2017 года. Во второй половине года продолжилось ее замедление, в том числе под влиянием временных факторов, связанных прежде всего с конъюнктурой отдельных продовольственных рынков. В декабре инфляция в годовом выражении составила 2,5% (в декабре 2016 года – 5,4%).

Восстановление потребительской активности происходило в условиях постепенного повышения доступности кредита и некоторого снижения склонности к сбережению на фоне снижения процентных ставок в 2017 году. В то же время денежно-кредитная политика в течение года оставалась умеренно жесткой, реальные процентные ставки сохранялись в положительной области, банки по-прежнему взвешенно и осторожно подходили к выбору заемщиков и направлений кредитования. В результате сохранялась достаточно высокая привлекательность рублевых вложений, а рост розничного кредитования в значительной мере носил восстановительный характер и в целом соответствовал динамике доходов населения. Это способствовало тому, что переход от сберегательной модели поведения населения к увеличению потребления происходил плавно, не создавая дополнительного давления на цены.

В 2017 году банковский сектор функционировал в условиях постепенного восстановления экономической активности: ряд отраслей рос опережающими темпами, начала повышаться реальная заработная плата, появились признаки оживления спроса. Ситуация в банковском секторе также стабилизировалась. Запас капитала оценивался как достаточный для дальнейшего наращивания кредитования, развития банковского бизнеса. На финансовые показатели банковского сектора благоприятно воздействовало плавное снижение ключевой ставки и стоимости фондирования. Настроения и ожидания субъектов экономики стабилизировались, снизилась чувствительность к внешним шокам. Сохранялась спокойная ситуация на рынке труда, улучшились показатели производственной активности, развивались отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих

производствах. В условиях умеренных темпов роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий спад российской экономики замедлился, а во втором полугодии наметился переход к восстановительному росту.

В целом стабилизировалось качество кредитного портфеля. В течение года просроченная задолженность по кредитам менялась незначительно и оставалась на стабильно низком уровне. При этом по плохим ссудам были созданы адекватные резервы.

Позитивной характеристикой 2017 года стал продолжившийся приток в банки сбережений домашних хозяйств, свидетельствовавший о сохранении доверия населения к банкам.

Активы банковского сектора за 2017 год увеличились на 9,0%, до 85,2 трлн. рублей (в 2016 году – прирост на 3,4%). Из-за менее существенного прироста активов в номинальном выражении по сравнению с динамикой ВВП отношение активов банковского сектора к ВВП за год изменилось с 92,9 до 92,6%.

Фондирование банковского сектора в 2017 году оставалось сбалансированным. При этом на первое место по своей значимости в качестве источника фондирования вышли вклады населения: их доля в пассивах банков превысила долю средств предприятий (30,5 и 29,2% соответственно на 01.01.2018).

Объем вкладов физических лиц за 2017 год возрос на 10,7% (за 2016 год – на 11,8%), до 26 трлн. рублей. Суммарный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2017 год вырос на 4,8%; их объем на 01.01.2018 составил 24,8 трлн. рублей.

Доля валютной составляющей снизилась за 2017 год по вкладам физических лиц с 23,7 до 20,6%, по депозитам и средствам на счетах организаций – с 40,5 до 36,7%.

На фоне структурного профицита ликвидности существенно (на 25,7%) сократились заимствования кредитных организаций у Банка России. Снижение доли этих средств в пассивах банков с 3,4 до 2,4% свидетельствует о том, что банки в основном использовали рыночные источники фондирования.

Плавное снижение ключевой ставки Банка России способствовало тому, что средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года уменьшилась с 9,0% годовых в январе до 7,5% годовых в декабре 2017 года, по рублевым вкладам физических лиц – с 7,8 до 6,4% годовых соответственно. Пассивы банковского сектора в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за 2017 год сократились на 7,1%, а их доля в совокупных пассивах банковского сектора – до 21,8% (на 01.01.2017 – 26,5%).

Совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2017 год увеличился на 6,2% (за 2016 год – сократился на 0,8%), до 42,4 трлн. рублей.

Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям, в целом по банковскому сектору за 2017 год выросла на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%), до 30,2 трлн. рублей. Доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2017 год снизилась с 37,6 до 35,4%.

Задолженность по кредитам физическим лицам за 2017 год увеличилась на 13,2% (за 2016 год – на 2,5%), в целом по банковскому сектору – до 12,2 трлн. рублей. На сегмент кредитования физических лиц приходится 14,3% активов банковского сектора на 01.01.2018. Валютная переоценка отразилась на темпах прироста розничных кредитов незначительно из-за весьма низкой доли валютной составляющей. После нескольких лет сокращения рост портфеля необеспеченных потребительских ссуд носит восстановительный характер.

Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам за 2017 год возрос на 15,7% (за 2016 год – на 12,1%), до 5,2 трлн. рублей, чему способствовало государственное субсидирование процентной ставки по этим кредитам. В ипотечном кредитовании по-прежнему преобладали кредиты в рублях – 99,2%.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года в декабре 2017 года составила 9,4% годовых, что на 3,1

процентного пункта ниже, чем в январе того же года. По рублевым кредитам физическим лицам той же срочности ставка уменьшилась с 16,2% годовых в январе до 12,9% годовых в декабре. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным жилищным кредитам снизилась с 11,8% годовых в январе до 9,8% годовых в декабре.

В 2017 году действующими кредитными организациями получена чистая прибыль в размере 789,7 млрд. рублей (2016 году – 929,7 млрд. рублей). Сокращение было обусловлено значительным чистым доформированием резервов на возможные потери, увеличившимся за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 768,7 млрд. рублей, или на 38,7%.

Наиболее значимой статьей при формировании финансового результата банков оставался чистый процентный доход, его доля в факторах формирования прибыли составила 64,2% (в 2016 году – 66,5%). За 2017 год чистый процентный доход сократился на 2,3%, до 2,6 трлн. рублей. Отношение к валовому процентному доходу банков увеличилось с 40,9% на 01.01.2017 до 44,8% на 01.01.2018 за счет опережающего снижения валового процентного дохода.

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций за 2017 год практически не изменилась – 9,4 трлн. рублей. Суммарный прирост совокупного капитала составил 10 млрд. рублей (+0,1%), основного капитала – 36 млрд. рублей (+0,5%), базового капитала – 10 млрд. рублей (+0,2%).

По итогам года 365 кредитных организаций нарастили собственные средства на общую сумму 1,3 трлн. рублей; у 195 кредитных организаций капитал уменьшился на 1,1 трлн. рублей; 63 кредитные организации (с капиталом 141 млрд. рублей) прекратили свою деятельность по различным причинам (отзыв или аннулирование лицензии, реорганизация). Из числа кредитных организаций, снизивших капитал, 92% снижения величины капитала пришлось на банки, в отношении которых по состоянию на 01.01.2018 проводились мероприятия по предупреждению банкротства.

В Санкт-Петербурге на 01.01.2018 зарегистрировано 30 кредитных организаций, 90 филиала кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован в другом регионе, и 2 филиала кредитных организаций, головной офис которой зарегистрирован в данном регионе.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса. Приемлемый размер собственных средств (капитала) и хорошее качество структуры баланса Банка позволяет сглаживать негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

Руководство Банка не может предсказать все события, которые могли бы сказаться на банковском секторе и более широком секторе экономики и, следовательно, какие последствия, если таковые имеются, они могут оказать на будущее финансовое положение Банка.

Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса в нынешних условиях.

Таким образом, в среднесрочной перспективе Банк может контролировать основные банковские риски, однако, эта возможность не распространяется на долгосрочную перспективу. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые отражают будущие неопределенности, связанные с внешними рисками банковской деятельности, по причине невозможности их количественной оценки. Вместе с тем политика Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк 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.

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 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Отчет о движении денежных средств» требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью. Включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль» разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

| 2017 | | | |
|---|----------------|---------------------|------------------------------------|
| | Капитал | Прибыль (Убыток) | Капитал без прибыли (убытка) |
| РПБУ | 353 831 | (81 628) | 435 459 |
| Инфляционный эффект | 1 701 | 0 | 1 701 |
| Основные средства, амортизация | 49 430 | 678 | 48 752 |
| Резервы | (52 610) | (23 176) | (29 434) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 50 780 | 28 297 | 22 483 |
| Списание расходов по программным продуктам | (5 775) | 0 | (5 775) |
| Отложенное налогообложение | (18 887) | 1 225 | (20 112) |
| Прочие | 2 088 | 1 036 | 1 052 |
| МСФО | 380 558 | (73 568) | 454 126 |

| 2016 | | | |
|---|----------------|---------------------|------------------------------------|
| | Капитал | Прибыль (Убыток) | Капитал без прибыли (убытка) |
| РПБУ | 434 687 | 38 105 | 396 582 |
| Инфляционный эффект | 1 783 | 0 | 1 783 |
| Основные средства, амортизация | 46 180 | (214) | 46 394 |
| Резервы | (29 725) | 9 364 | (39 089) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 22 676 | 12 623 | 10 053 |
| Списание расходов по программным продуктам | (5 775) | (399) | (5 376) |
| Отложенное налогообложение | (20 265) | (9 421) | (10 844) |
| Прочие | 992 | 996 | (4) |
| МСФО | 450 553 | 51 054 | 399 499 |

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г.

Опубликован ряд новых МСФО и поправок в действующие, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (далее - МСФО (IFRS) 15) вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018. МСФО (IFRS) 15 заменит действующий стандарт МСФО (IAS) 18 «Выручка». В наибольшей степени, как ожидается, МСФО (IFRS) 15 затронет компании, использующие в настоящее время отраслевые рекомендации. Согласно нового стандарта МСФО (IFRS) 15 - выручка признается тогда, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами, то есть получает возможность распоряжаться использованием товаров или услуг и получать от них выгоды; однако, передача контроля не всегда совпадает с передачей рисков и выгод, при которой выручка признается в настоящее время. МСФО (IFRS) 15 позволит не учитывать при определении выручки временную стоимость денег, если срок между передачей товаров (услуг) и оплатой составляет менее 1 года. Также, согласно МСФО (IFRS) 15, затраты понесенные в целях заключения договора, могут при соблюдении определенных условий капитализироваться как актив и амортизироваться по мере признания выручки (например, комиссионные вознаграждения за привлечение заемщиков); а переменное вознаграждение (премии за выполнение, права на возврат, штрафные санкции и т.д.) может быть признано частично в момент передачи товаров (услуг) покупателю, в то время как в настоящее время оно признается только если его получение в высшей степени вероятно.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками по учету хеджирования (далее - МСФО (IFRS) 9) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения, а также ретроспективным применением. Финансовые инструменты должны быть оценены в

соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в отчетности за 2018 год также и на начало сравнительного периода – то есть на 1 января 2017 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Категории финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9:

- Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом обесценения) – соответствующие определению;
- Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (без учета обесценения) – по остаточному принципу.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости: при выполнении одновременно двух следующих условий:

- 1) инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков.
- 2) инструменты обладают «базовыми характеристиками займов», то есть денежные потоки по ним представляют собой исключительно выплату основной суммы и процентов.

Базовые характеристики займов соблюдаются, если:

- Существует неограниченная возможность пролонгации инструмента (с условием уплаты процентов);
- Ограничение верхнего и (или) нижнего коридора для процентной ставки, изменяющие характер ставки с фиксированной на переменную;
- Плавающая процентная ставка, если она компенсирует заимодавцу временную стоимость денег в соответствующем периоде.

Базовые характеристики займов не соблюдаются, если:

- Имеется привязка к фондовому индексу, чистому доходу заемщика или другим переменным (кроме уровня инфляции);
- Эмитент имеет право отсрочить выплаты процентов, при этом дополнительные проценты на отложенные платежи не начисляются;
- Переменная ставка, которая не связана с оставшимся сроком инструмента и (или) периодом уплаты процентов (например, годовая рыночная ставка для трехмесячного инструмента);
- Имеется опцион на конвертацию долевого инструмента, встроенный в основной долговой инструмент (в отчетности держателя).

Изменение классификации инструментов:

- Крайне редко и только при изменении бизнес-модели, в таком случае переклассифицируются все затронутые этой моделью инструменты;
- Изменение намерений в отношении отдельных инструментов, временное исчезновение определенного рынка, или перевод отдельного инструмента в другую бизнес-модель – не является основанием для переклассификации.
- Неторговые инвестиции в долевые инструменты при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - переклассификация не допускается, а прочий совокупный доход на прибыль (убыток) не переносится; или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства:

- Оцениваются по амортизированной стоимости, кроме тех случаев, когда они должны

оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или оцениваются так по выбору предприятия;

- В последнем случае изменения справедливой стоимости, вызванные изменением уровня собственного кредитного риска, в общем случае отражаются в составе прочих совокупных доходов.

В настоящее время Банк завершает оценку влияния потенциальных изменений классификации финансовых активов. Руководство Банка ожидает, что первоначальное применение новой модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в будущем приведет к увеличению убытков от обесценения финансовых активов.

Также ожидаются следующие изменения:

| Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация | Дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее |
|---|--|
| МСФО (IFRS) 16 «Аренда» | 1 января 2019 года |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» | Дата будет определена КМСФО |
| Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» | 1 января 2018 года |
| Поправки к МСФО (IFRS) 40 «Инвестиционная недвижимость» | 1 января 2019 года |
| Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» | 1 января 2018 года |
| Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» | 1 января 2019 года |

Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым

инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Банк является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Иные стандарты и поправки к ним, вступающие в силу с 1 января 2018 года, по оценке руководства Банка не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

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.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых

источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

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

используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

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

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования).

В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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 активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие цены (котировки) не требующие корректировок активного рынка по активам и обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

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

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

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

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого

времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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 (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 совершения сделки.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки

финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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 кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, 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 (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отражаемого 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 понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она 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 финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного

существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и 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.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами (имеющими 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 финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- 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.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчётном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые 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. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

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

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

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

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью «финансовые активы, переданные без прекращения признания».

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9. Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 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 и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3.

4.10. 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:

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

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

с) 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 и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: средства в других банках, 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.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.14. Основные средства

Здание Банка регулярно переоценивается. Его справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Переоценка зданий производится ежегодно на конец отчетного периода. 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 кредитной организацией. 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в

процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как «предназначенные для продажи» и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

4.16. Амортизация

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

| Группа основных средств | Наименование группы | Срок полезного использования по МСФО (годы) | Норма амортизации в год, % |
|-------------------------|---|---|----------------------------|
| 1. | Здания | 50 | 2 |
| 2. | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили | 3-10 | 10-33 |

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. 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.

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами

аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды» (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

4.19. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КРМФО (IFRIC) 4.

4.20. 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. Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

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 и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять

платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.26. Привилегированные акции

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

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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.

4.30. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация 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 дочерние и ассоциированные 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 или убытках.

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

4.31. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31.12.2016: 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31.12.2016: 63,8111 рублей за 1 евро).

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

4.32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной и только если существует установленное

законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит сделок, которые определены как хеджирующие.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.34. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

4.35. Учёт 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» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности - «Основные средства», «Уставный капитал», были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.36. 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 Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком, неиспользованных отпусков и неденежных льгот - при их наступлении.

4.38. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|------------------|
| Наличные средства | 128 482 | 114 403 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 96 645 | 96 912 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернай" в банках: | 75 158 | 329 834 |
| - Российской Федерации | 75 157 | 39 557 |
| - других стран | 1 | 290 277 |
| Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах | 55 546 | 33 942 |
| Депозит в Банке России | 607 297 | 500 123 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 963 128 | 1 075 214 |

Из состава денежных средств исключены суммы остатков на корреспондентских счетах в банках, под которые созданы резервы под обесценение. Указанные средства отражены по статье «Средства в других банках».

В составе денежных средств и их эквивалентов отражены остатки денежных средств в клиринговых организациях и на бирже, так как указанные денежные средства представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения Банка, не подверженные высокому риску, которые могут быть истребованы Банком в любой момент времени.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Долговые обязательства Банка России | 303 189 | 0 |
| Долговые обязательства резидентов Российской Федерации: кредитных организаций и организаций | 251 709 | 675 352 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов (юридических лиц) | 0 | 83 636 |
| Итого долговых ценных бумаг | 554 898 | 758 988 |
| Корпоративные акции (котируемые) | 5 087 | 2 752 |
| Корпоративные акции (некотируемые) | 0 | 0 |
| Итого долевых ценных бумаг | 5 087 | 2 752 |
| Производные финансовые инструменты (положительная справедливая стоимость) | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 559 985 | 761 740 |

В основном все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются на биржах.

Однако по состоянию за 31.12.2017 в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, имеются вложения в облигации одного эмитента в сумме 15 647 тыс. руб. по которым рынок признан неактивным, поэтому котируемые цены на этом рынке

не могут служить основой для надежного определения справедливой стоимости данных бумаг. В данном случае определение справедливой стоимости облигаций осуществляется на основе оценки кредитного качества эмитента ценной бумаги, то есть на основе информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных (3 уровень информации, используемой при определении справедливой стоимости). Величина обесценения долгового обязательства в процентах определяется в размере количества баллов, полученном в соответствии с «Методикой определения категории качества элемента расчетной базы резерва в ПАО «Витабанк» на основании анализа финансового состояния эмитента, определенного в соответствии с «Методикой оценки финансового состояния кредитных организаций в ПАО «Витабанк» для кредитных организаций или «Методикой оценки финансового состояния контрагентов/эмитентов в ПАО «Витабанк» для некредитных организаций.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и доллар США, выпущенными российскими кредитными организациями, и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 2018 до 2034 года, купонный доход и доходность к погашению от 0,51% до 13,60% в зависимости от выпуска. Облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года, имеют сроки погашения от 2017 до 2021 года, купонный доход и доходность от 10,80% до 13,60% в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Банком России, и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации Банка России в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения до 2018 года, купонный доход 7,75% в 2017 году и доходность к погашению 7,75%.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. В 2016 году и 2017 году в портфеле Банка были представлены долевые ценные бумаги эмитента, основным сектором экономики и видом деятельности которого являются: производство, передача и распределение электроэнергии.

Далее приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по валютам:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Долговые обязательства в валюте Российской Федерации (в рублях) | 525 091 | 675 352 |
| Долговые обязательства в долларах США | 29 807 | 83 636 |
| Долговые обязательства в евро | 0 | 0 |
| Итого долговых ценных бумаг | 554 898 | 758 988 |
| Корпоративные акции в валюте Российской Федерации (рублях) | 5 087 | 2 752 |
| Итого долевого ценных бумаг | 5 087 | 2 752 |
| Производные финансовые инструменты в валюте Российской Федерации (рублях) | 0 | 0 |
| Итого производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 559 985 | 761 740 |

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

| | Облигации Банка России | Муниципальные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|--|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | | | |
| - город Санкт-Петербург и ОФЗ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Банка России | 303 189 | 0 | 0 | 303 189 |
| - крупных корпораций (резидентов и нерезидентов) | 0 | 0 | 251 709 | 251 709 |
| - субъектов среднего предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - субъектов малого предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия | | | | |

Публичное акционерное общество «Витабанк»

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | Облигации Банка России | Муниципальные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|--|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| рейтингов: | | | | |
| - с рейтингом ниже А- | 303 189 | 0 | 236 017 | 539 206 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 | 15 692 | 15 692 |
| Итого текущие | 303 189 | 0 | 251 709 | 554 898 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 303 189 | 0 | 251 709 | 554 898 |

Далее приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Облигации Банка России | Муниципальные облигации | Корпоративные облигации | Итого |
|--|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| Текущие (по справедливой стоимости) | | | | |
| - город Санкт-Петербург и ОФЗ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - крупных корпораций (резидентов и нерезидентов) | 0 | 0 | 758 988 | 758 988 |
| - субъектов среднего предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - субъектов малого предпринимательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | | |
| - с рейтингом ниже А- | 0 | 0 | 758 988 | 758 988 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущие | 0 | 0 | 758 988 | 758 988 |
| Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли | 0 | 0 | 758 988 | 758 988 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлен в Примечании 28.

7. Средства в других банках

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 30 990 | 12 131 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях (в том числе договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками) | 240 563 | 500 661 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | 61 808 | 126 502 |
| Средства в клиринговых организациях | 44 850 | 165 172 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | (4 228) | (7 789) |
| Итого средств в других банках | 373 983 | 796 677 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

| | 2017 | | | | 2016 | | | |
|---|--|--|---|---|--|--|---|---|
| | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие размещенные средства в кредитных организациях | Учтенные векселя кредитных организаций | Средства в клирин- говых организа- циях | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие размещенные средства в кредитных организациях | Учтенные векселя кредитных организаций | Средства в клирин- говых организа- циях |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | 121 | 5 008 | 1 265 | 1 395 | 146 | 1 622 | 2 742 | 190 |
| (Восстановление резерва) отчисления в | 189 | (1 708) | (647) | (1 395) | (25) | 3 386 | (1 477) | 1 205 |

Публичное акционерное общество «Витабанк»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | | | | |
|---|------------|--------------|------------|----------|------------|--------------|--------------|--------------|
| резерв под обесценение средств в других банках в течение года | | | | | | | | |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | 310 | 3 300 | 618 | 0 | 121 | 5 008 | 1 265 | 1 395 |

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

| | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие размещенные средства в кредитных организациях | Учтенные векселя кредитных организаций | Средства в клиринговых организациях | Итого |
|--|------------------------------------|--|--|-------------------------------------|----------------|
| Текущие и необесцененные: | | | | | |
| - (в 20 крупнейших российских банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - (в других российских банках) | 0 | 240 563 | 61 808 | 44 850 | 347 221 |
| - Других стран | 30 990 | 0 | 0 | 0 | 30 990 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | | | |
| - (с рейтингом AAA) | 30 990 | 240 113 | 0 | 0 | 271 103 |
| - (с рейтингом от AA- до AA+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - (с рейтингом от A- до A+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - (с рейтингом ниже A-) | 0 | 0 | 61 808 | 44 850 | 106 658 |
| - (не имеющие рейтинга) | 0 | 450 | 0 | 0 | 450 |
| - пересмотренные в 2016 году | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 30 990 | 240 563 | 61 808 | 44 850 | 378 211 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 30 990 | 240 563 | 61 808 | 44 850 | 378 211 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (310) | (3 300) | (618) | 0 | (4 228) |
| Итого средств в других банках | 30 680 | 237 263 | 61 190 | 44 850 | 373 983 |

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

| | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие размещенные средства в кредитных организациях | Учтенные векселя кредитных организаций | Средства в клиринговых организациях | Итого |
|--|------------------------------------|--|--|-------------------------------------|----------------|
| Текущие и необесцененные: | | | | | |
| - (в 20 крупнейших российских банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - (в других российских банках) | 0 | 500 661 | 126 502 | 165 172 | 792 335 |
| - Других стран | 12 131 | 0 | 0 | 0 | 12 131 |
| Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов: | | | | | |
| - (с рейтингом AAA) | 12 131 | 0 | 0 | 0 | 12 131 |
| - (с рейтингом от AA- до AA+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - (с рейтингом от A- до A+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - (с рейтингом ниже A-) | 0 | 500 661 | 126 502 | 165 172 | 792 335 |
| - (не имеющие рейтинга) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - пересмотренные в 2015 году | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 12 131 | 500 661 | 126 502 | 165 172 | 804 466 |

| | | | | | |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Индивидуально обесцененные: | | | | | |
| – с задержкой платежа менее 30 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – с задержкой платежа свыше 360 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого индивидуально обесцененных | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 12 131 | 500 661 | 126 502 | 165 172 | 804 466 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (121) | (5 008) | (1 265) | (1 395) | (7 789) |
| Итого средств в других банках | 12 010 | 495 653 | 125 237 | 163 777 | 796 677 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты негосударственным коммерческим организациям и предприятиям | 877 724 | 991 717 |
| Сделка с отсрочкой платежа | 0 | 3 555 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | 675 753 | 1 005 245 |
| Ипотечные кредиты и кредиты на приобретение жилья | 142 972 | 154 755 |
| Автокредитование | 14 798 | 5 261 |
| Дебиторская задолженность | 7 017 | 5 314 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 1 718 264 | 2 165 847 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (540 713) | (384 733) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 1 177 551 | 1 781 114 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года (по классам, определенным Банком):

| | Кредиты негосударственным коммерческим организациям и предприятиям | Сделка с отсрочкой платежа | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Автокредитование | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|--|----------------------------|--|-------------------|------------------|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года | 178 685 | 36 | 179 406 | 21 110 | 190 | 5 306 | 384 733 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 103 717 | (36) | 65 259 | (5 138) | 488 | 1 612 | 165 902 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, | 0 | 0 | (9 912) | 0 | 0 | (10) | (9 922) |

Публичное акционерное общество «Витабанк»

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | | | | | | | |
|--|----------------|----------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| списанные как безнадежные | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | 282 402 | 0 | 234 753 | 15 972 | 678 | 6 908 | 540 713 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года (по классам, определенным Банком):

| | Кредиты негосударственным коммерческим организациям и предприятиям | Сделка с отсрочкой платежа | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Автокредитование | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|--|----------------------------|--|-------------------|------------------|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года | 125 011 | 39 | 171 967 | 15 920 | 217 | 6 352 | 319 506 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 53 674 | (3) | 7 439 | 5 190 | (27) | (1 046) | 65 227 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 178 685 | 36 | 179 406 | 21 110 | 190 | 5 306 | 384 733 |

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

| | 2017 | | 2016 | |
|----------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| медицинские услуги | 0 | 0 | 51 046 | 2,9 |
| операции с недвижимым имуществом | 54 274 | 4,57 | 53 452 | 3,0 |
| предприятия промышленности | 122 253 | 10,3 | 115 290 | 6,5 |
| сельское хозяйство | 27 005 | 2,27 | 103 753 | 5,8 |
| предприятия торговли | 161 904 | 13,64 | 262 864 | 14,7 |
| строительство | 84 065 | 7,08 | 15 618 | 0,9 |
| финансовая деятельность | 78 554 | 6,62 | 74 997 | 4,2 |
| частные лица | 582 121 | 49,85 | 964 556 | 54,2 |
| прочие | 67 375 | 5,68 | 139 538 | 7,8 |
| ИТОГО: | 1 177 551 | 100,0 | 1 781 114 | 100,0 |

Далее представлена информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

| | За 31.12.2017 | За 31.12.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Залог недвижимого имущества (договор ипотеки) | 1 176 139 | 1 529 749 |
| Залог оборудования | 179 515 | 233 206 |
| Залог транспортных средств и иного движимого имущества | 343 124 | 507 630 |
| Залог товаров в обороте | 362 073 | 222 417 |
| Залог ценных бумаг | 188 736 | 237 002 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки) | 506 579 | 511 176 |
| Залог прав по депозиту | 5 850 | 3 584 |
| Гарантии и поручительства | 3 259 808 | 3 577 588 |
| Итого | 6 021 824 | 6 822 352 |

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

Залоговое обеспечение по кредитам не принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016.

Информация о реструктурированных ссудах:

| | За 31.12.2017 | За 31.12.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Объем кредитов, предоставленных акционерам, (тыс. руб.) | 0 | 0 |
| Объем кредитов, предоставленных на льготных условиях, всего: | 0 | 0 |
| в том числе акционерам | 0 | 0 |
| Реструктурированные ссуды, всего: | 53 | 30 |
| - сумма (тыс. руб.) | 413 648,88 | 281 875,31 |
| В том числе по видам реструктуризации: | | |
| - увеличение срока возврата основного долга | 333 873,63 | 224 196,02 |
| - снижение процентной ставки | 29 972,2 | 0 |
| - увеличение суммы основного долга | 0 | 13 000,00 |
| - изменение графика уплаты процентов | 35 804,2 | 44 679,29 |
| - изменение порядка расчета процентной ставки | 0 | 0 |

Основным видом реструктуризации является увеличение срока возврата основного долга по кредитам, предоставленным физическим лицам, связанного с задержками получения дохода от продажи имущества, за счет которого предполагалось погашение кредита, и юридическим лицам, в связи с необходимостью пополнения оборотных средств и потребности в оборотном капитале. Рост объемов реструктурированных ссуд обусловлен негативным влиянием изменения макроэкономической и геополитической ситуации на бизнес-процессы компаний-заемщиков, а также на величину реальных доходов клиентов.

По всем реструктурированным ссудам проводится регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, а также установлен дополнительный контроль за своевременным погашением представленных кредитов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Инвестиционные паи | 12 487 | 12 487 |
| Долговые обязательства Российской Федерации (облигации ОФЗ) | 40 905 | 39 291 |
| Итого долговых ценных бумаг | 53 392 | 51 778 |
| Корпоративные акции | 127 | 127 |
| Итого долевого ценных бумаг | 127 | 127 |
| Резерв под обесценение финансовых активов | (11 239) | (10 716) |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 42 280 | 41 189 |

Все имеющиеся на балансе Банка долевого финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для

обращения на российском рынке и свободно обращающимися на открытом рынке ценных бумаг. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход в 2017 году от 6,8 до 7,6% и доходность к погашению от 6,8 до 7,6% в зависимости от выпуска. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход в 2016 году от 6,8 до 7,6% и доходность к погашению от 6,8 до 7,6% в зависимости от выпуска.

В 2014 году Банк произвел переклассификацию из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» финансовых инструментов - облигаций федерального займа Министерства финансов Российской Федерации. Переклассификация была произведена Банком в связи с произошедшим событием – ухудшением экономической ситуации в Российской Федерации, а также изменением Банком намерений в отношении продажи в краткосрочной перспективе облигаций федерального займа Министерства финансов Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк владеет инвестиционными паями Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости в количестве 12 716,7345 штук, приобретенными в 2006-2007 гг.

Далее представлено описание основных вложений в долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость | |
|--|-----------------------|----------------------|------------------------|------|
| | | | 2017 | 2016 |
| Акции ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа» | биржевая деятельность | Российская Федерация | 37 | 37 |
| Акции ЗАО «Санкт-Петербургская биржа» | биржевая деятельность | Российская Федерация | 90 | 90 |

Вышеуказанные финансовые активы – долевыми ценными бумагами и инвестиционные паи не торгуются на открытом рынке ценных бумаг. Справедливая стоимость указанных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, принята в размере стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 10 716 | 6 245 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года | 523 | 4 471 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря года отчетного | 11 239 | 10 716 |

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

| | Облигации | Инвестиционные паи | Итого |
|--------------------------------------|-----------|--------------------|--------|
| <i>Текущие необесцененные</i> | | | |
| - обязательства Российской Федерации | 40 905 | 0 | 40 905 |
| - крупных российских корпораций | 0 | 0 | 0 |

Публичное акционерное общество «Витабанк»

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| - субъектов среднего предпринимательства | 0 | 0 | 0 |
| - субъектов малого предпринимательства | 0 | 12 614 | 12 614 |
| - пересмотренные в 2017 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 40 905 | 12 614 | 53 519 |

| | Облигации | Инвестиционные пай | Итого |
|--|------------------|-------------------------------|---------------|
| <i>Текущие необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом AAA | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от A- до A+ | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом ниже A- | 40 905 | 0 | 40 905 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 12 487 | 12 487 |
| - пересмотренные в 2017 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 40 905 | 12 487 | 53 392 |
| Просроченных, но необесцененных | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуально обесцененных | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 40 905 | 12 487 | 53 392 |

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

| | Облигации | Инвестиционные пай | Итого |
|--|------------------|-------------------------------|---------------|
| <i>Текущие необесцененные</i> | | | |
| - крупных российских корпораций | 39 291 | 0 | 39 291 |
| - субъектов среднего предпринимательства | 0 | 0 | 0 |
| - субъектов малого предпринимательства | 0 | 12 487 | 12 487 |
| - пересмотренные в 2016 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 39 291 | 12 487 | 51 778 |

| | Облигации | Инвестиционные пай | Итого |
|--|------------------|-------------------------------|---------------|
| <i>Текущие необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом AAA | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от A- до A+ | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом ниже A- | 0 | 0 | 0 |
| - не имеющие рейтинга | 39 291 | 12 487 | 51 778 |
| - пересмотренные в 2016 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 39 291 | 12 487 | 51 778 |
| Просроченных, но необесцененных | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуально обесцененных | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 39 291 | 12 487 | 51 778 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включают долговые ценные

бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 28.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|------------|
| Корпоративные акции | 168 | 156 |
| Облигации | 20 046 | 0 |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | (2) | (2) |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 20 212 | 154 |

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения:

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость | |
|--|-----------------------|--------------------|------------------------|------------|
| | | | 2017 | 2016 |
| Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию | финансы и инвестиции | РФ | 20 046 | 0 |
| Акция SWIFT | межбанковские расчеты | Бельгия | 166 | 154 |
| ИТОГО: | | | 20 212 | 154 |

Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными для обращения на российском рынке и свободно обращающимися на российском рынке ценных бумаг. Облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют срок погашения 2020 год, купонный доход 7,95%. АО «ДОМ.РФ» (до марта 2018 — «Агентство ипотечного жилищного кредитования») (АИЖК) создано по решению Правительства Российской Федерации в 1997 году. 100% акций АИЖК принадлежит Правительству Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | Облигации | Инвестиционные паи | Итого |
|--|---------------|--------------------|---------------|
| <i>Текущие необесцененные</i> | | | |
| - обязательства Российской Федерации | 0 | 0 | 0 |
| - крупных российских корпораций | 20 046 | 0 | 20 046 |
| - субъектов среднего предпринимательства | 0 | 0 | 0 |
| - субъектов малого предпринимательства | 0 | 0 | 0 |
| - пересмотренные в 2017 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 20 046 | 0 | 20 046 |

| | Облигации | Инвестиционные паи | Итого |
|---------------------------------------|---------------|--------------------|---------------|
| <i>Текущие необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом AAA | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом от A- до A+ | 0 | 0 | 0 |
| - с рейтингом ниже A- | 20 046 | 0 | 20 046 |
| - не имеющие рейтинга | 0 | 0 | 0 |
| - пересмотренные в 2017 году | 0 | 0 | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 20 046 | 0 | 20 046 |

| | | | |
|--|---------------|----------|---------------|
| Просроченных, но необесцененных | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуально обесцененных | 0 | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 20 046 | 0 | 20 046 |

Акции SWIFT представлены паем в количестве 1 штуки, который Банк получил, так как является членом Ассоциации SWIFT (СВИФТ). Стоимость отражается по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале Ассоциации SWIFT.

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за год:

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------|
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января отчетного года | 2 | 2 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение года | 0 | 0 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря отчетного года | 2 | 2 |

Вложения в акции SWIFT по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года классифицировались как текущие необесцененные и не имеющие рейтинга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения представлены в Примечании 28.

11. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2017 года следующая:

| 2017 | ИТОГО | Здания | Незавершенное строительство | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили |
|--|----------------|----------------|-----------------------------|---|
| Остаточная стоимость на начало года | 101 609 | 94 848 | 0 | 6 761 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на начало года | 173 165 | 144 480 | 0 | 28 685 |
| Поступления | 2 559 | 495 | 0 | 2 063 |
| Выбытия | (159) | 0 | 0 | (159) |
| Переоценка | 3 985 | 3 985 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 179 550 | 148 960 | 0 | 30 589 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | 71 557 | 49 632 | 0 | 21 925 |
| Переоценка | 1 336 | 1 336 | 0 | 0 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 6 172 | 4 082 | 0 | 2 090 |
| Выбытия | (159) | 0 | 0 | (159) |
| Остаток на конец года | 78 906 | 55 050 | 0 | 23 855 |
| Остаточная стоимость на конец года | 100 644 | 93 910 | 0 | 6 734 |

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2016 года следующая:

| 2016 | ИТОГО | Здания | Незавершенное строительство | Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили |
|--|----------------|----------------|-----------------------------|---|
| Остаточная стоимость на начало года | 102 370 | 96 161 | 145 | 6 064 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на начало года | 166 385 | 140 656 | 145 | 25 584 |
| Поступления | 4 144 | 209 | 0 | 3 935 |
| Выбытия | (978) | 0 | (145) | (833) |
| Переоценка | 3 615 | 3 615 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | 173 165 | 144 480 | 0 | 28 685 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | 64 015 | 44 495 | 0 | 19 520 |
| Переоценка | 1 143 | 1 143 | 0 | 0 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 6 405 | 3 994 | 0 | 2 411 |
| Выбытия | (6) | 0 | 0 | (6) |
| Остаток на конец года | 71 557 | 49 632 | 0 | 21 925 |
| Остаточная стоимость на конец года | 101 609 | 94 848 | 0 | 6 761 |

Последняя переоценка объектов основных средств (здания) производилась по состоянию за 31.12.2017.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком 31.12.2017 и его рыночная стоимость составила 86 612 тыс. руб. (в том числе НДС). Оценка выполнялась профессиональным оценщиком Третьяковой Ксенией Андреевной, членом некоммерческого партнерства «Сообщество профессионалов-оценщиков «СМАО», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. Оценка произведена на основании анализа рынка офисной недвижимости Санкт-Петербурга с использованием информации об объекте оценки.

Нематериальные активы представлены, в основном приобретенными Банком в 2017 году лицензиями на компьютерное и программное обеспечение:

| Нематериальные активы | 2017 | 2016 |
|---|------------|----------|
| Первоначальная стоимость | 715 | 0 |
| Амортизация | (20) | 0 |
| Остаточная стоимость на конец года | 695 | 0 |

12. Прочие активы

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|---------------|
| Расчеты с поставщиками (предоплата за товары и услуги) и прочими дебиторами | 1 648 | 13 929 |
| Материальные запасы | 544 | 670 |
| Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт | 3 050 | 3 018 |
| Прочее | 537 | 2 |
| За вычетом резерва под обесценение | 0 | 0 |
| Итого прочих активов | 5 779 | 17 619 |

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение прочих активов, за год:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------|-----------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года | 0 | 24 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов, в течение года | 0 | (13) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва | 0 | (11) |

| | | |
|--|---|---|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года | 0 | 0 |
|--|---|---|

Информация по срокам погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 28.

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

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 208 021 | 145 909 |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 208 021 | 145 909 |

По состоянию за 31.12.2017 на балансе Банка находится 51 объект: недвижимость и земельные участки, которые были взысканы в качестве предмета залога в счет погашения задолженности по кредитам.

Дата первоначального признания на балансе Банка одного из объектов – 26.11.2013, двух земельных участков - 18.09.2014, в 2015 году было признано еще 5 объектов, в 2016 году было признано еще 13 объектов, в 2017 году – еще 29. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и, соответственно, пролонгирует на 1 год намерения продать вышеуказанное имущество.

Банк имеет твердое намерение продать данные объекты в течение 12 месяцев.

Долгосрочный актив отражается по наименьшей (из балансовой и текущей справедливой) стоимости, не подлежит амортизации.

14. Средства других банков

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО) | 32 558 | 29 422 |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 0 | 0 |
| Прочие средства привлеченные у Банка России | 0 | 0 |
| Прочие средства, полученные от кредитных организаций | 0 | 785 |
| Итого средств других банков | 32 558 | 30 207 |

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28.

15. Средства клиентов

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (федеральной) собственности | 1 883 | 1 626 |
| -текущие (расчетные) счета | 1 883 | 1 626 |
| Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели | 568 471 | 709 624 |
| -текущие (расчетные) счета | 321 727 | 448 655 |
| -срочные депозиты | 246 744 | 260 969 |
| Физические лица | 2 235 316 | 3 238 147 |
| -текущие счета (вклады до востребования) | 216 418 | 787 524 |
| -срочные вклады | 2 018 774 | 2 450 186 |
| -прочие привлеченные средства | 124 | 437 |
| Прочие средства клиентов | 119 937 | 173 078 |
| Итого средств клиентов | 2 925 607 | 4 122 475 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2017 | | 2016 | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Частные лица | 2 274 453 | 77,7 | 3 333 437 | 80,9 |
| Строительство | 52 225 | 1,8 | 24 252 | 0,6 |
| Финансовая деятельность | 108 580 | 3,7 | 86 762 | 2,1 |
| Сельское хозяйство | 2120 | 0 | 370 | 0,0 |
| Предприятия торговли | 281 718 | 9,6 | 407 571 | 9,9 |
| Транспорт и связь | 16 782 | 0,6 | 18 427 | 0,4 |
| Предприятия промышленности | 101 328 | 3,5 | 83 625 | 2,0 |
| Операции с недвижимым имуществом | 35 428 | 1,2 | 111 003 | 2,7 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 25 162 | 0,9 | 32 401 | 0,8 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 6 091 | 0 | 1 536 | 0,0 |
| Прочие | 21 720 | 0,7 | 23 091 | 0,6 |
| ИТОГО: | 2 925 607 | 100 | 4 122 475 | 100 |

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Прочие заемные средства

| | 2017 | 2016 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Субординированные займы | 125 000 | 125 000 |
| Итого прочих заемных средств | 125 000 | 125 000 |

Банк имеет 2 субординированных займа в сумме 125 000 тысяч рублей. Один субординированный займ в сумме 75 000 тысяч рублей имеет фиксированную процентную ставку 12,5% годовых и срок погашения до 07.02.2024. Второй субординированный займ был привлечен Банком в июне 2014 года в сумме 50 000 тысяч рублей на срок 7 лет до 17.06.2021, фиксированная процентная ставка составляет 11% годовых.

В случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигнет уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов Банком будет получено уведомление о принятии в отношении Банка решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ в соответствии с законодательством РФ, то невыплаченные проценты по вышеуказанным субординированным займам не будут возмещаться и не будут накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательств Банка по выплате суммы начисленных процентов по вышеуказанным субординированным займам и обязательство Банка по возврату суммы основного долга будет считаться прекращенным полностью (в случае наличия убытков у Банка, следствием которых является возникновение обстоятельств, описанных выше в настоящем абзаце - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка), и производится переоформление субординированных займов в обыкновенные акции. Обязательства Банка по вышеуказанным субординированным займам будут считаться исполненными с даты переоформления субординированных займов в обыкновенные акции.

В случае ликвидации Банка погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17. Прочие обязательства

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под обязательства и отчисления | 4 383 | 2 673 |
| Отложенный доход | 162 | 112 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 5 370 | 4 818 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 996 | 1 293 |
| Дивиденды к уплате | 48 | 46 |
| Прочие | 989 | 2 662 |
| Итого прочих обязательств | 11 948 | 11 604 |

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам за 2017 год:

| | Обязательства кредитного характера | Прочие | Итого |
|---|---------------------------------------|----------|--------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 2 673 | 0 | 2 673 |
| Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках | 0 | 0 | 0 |
| Использование резерва | 0 | 0 | 0 |
| Влияние пересчета в валюту отчетности | 0 | 0 | 0 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера | 1 710 | 0 | 1 710 |
| Прочее | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 4 383 | 0 | 4 383 |

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам за 2016 год:

| | Обязательства кредитного характера | Прочие | Итого |
|---|---------------------------------------|----------|--------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | 9 575 | 0 | 9 575 |
| Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках | 0 | 0 | 0 |
| Использование резерва | 0 | 0 | 0 |
| Влияние пересчета в валюту отчетности | 0 | 0 | 0 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера | (6 902) | 0 | (6 902) |
| Прочее | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 2 673 | 0 | 2 673 |

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Количество акций в обращении (в тысячах штук) | Обыкновен- ные акции | Эмиссион- ный доход | Привилеги- рованные акции | Итого |
|---------------------------------|---|-------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------|
| На 1 января 2015 года | 35 000 | 2 461 969 | 124 039 | 9 175 | 2 595 183 |
| На 31 декабря 2015 года | 35 000 | 2 461 969 | 124 039 | 9 175 | 2 595 183 |
| Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализованные собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 31 декабря 2016 года | 35 000 | 2 461 969 | 124 039 | 9 175 | 2 595 183 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2017 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года

составляет 35 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций установлена в размере 50% от их номинальной стоимости. Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, но не может быть ниже 5% от номинальной стоимости акций. Дивиденды по привилегированным акциям установлены из расчета 25% от номинальной стоимости акции (2016 г.: 25% от номинальной стоимости акции) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|--------------|
| Основные средства: | | |
| – Изменение фонда переоценки | 2 648 | 2 472 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | |
| – Изменение фонда переоценки | 981 | 1 755 |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год | 3 629 | 4 227 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода: | | |
| –Изменение фонда переоценки основных средств | (198) | (130) |
| –Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 155 | (351) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога | 3 586 | 3 746 |

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие.

20. Процентные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 311 676 | 369 798 |
| Средства в других банках | 97 411 | 66 652 |
| Корреспондентские счета в других банках | 418 | 6 492 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи | 62 809 | 44 273 |
| Прочие | 0 | 1 370 |
| Итого процентных доходов | 472 314 | 488 585 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (16 672) | (23 889) |
| Прочие заемные средства | (14 875) | (12 982) |

Публичное акционерное общество «Витабанк»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Срочные вклады физических лиц | (238 924) | (261 217) |
| Срочные депозиты банков | (11) | (4) |
| Текущие (расчетные) счета физических и юридических лиц | (2 636) | (1 444) |
| Средства, привлеченные от Банка России | 0 | 0 |
| Прочие | (3 138) | (3 017) |
| Итого процентных расходов | (276 256) | (302 553) |
| Итого чистых процентных доходов | 196 058 | 186 032 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | 28 291 | 27 627 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 218 | 330 |
| Комиссия за неиспользованный лимит по кредитным линиям, предоставленным юридическим и физическим лицам | 355 | 856 |
| Комиссия за оформление пролонгации, внесение изменений в условия кредитного договора юридического и физического лица | 977 | 1 684 |
| Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа | 14 476 | 13 910 |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 4 696 | 3 938 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 755 | 1 388 |
| Прочие | 2 143 | 2 280 |
| Итого комиссионных доходов | 51 911 | 52 013 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за инкассацию | (670) | (804) |
| Комиссия по расчетным операциям | (7 199) | (5 402) |
| Комиссия за персонализацию и обслуживание пластиковых карт | (2 635) | (1 598) |
| Комиссия в иностранной валюте за обслуживание банковских карт | (3 942) | (2 738) |
| Прочие | (1 046) | (1 854) |
| Итого комиссионных расходов | (15 492) | (12 396) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 36 419 | 39 617 |

22. Прочие операционные доходы

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Доходы от сдачи в аренду имущества и специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 4 536 | 2 982 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 4 640 | 10 031 |
| Доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 7 493 | 0 |
| Возврат излишне уплаченных налогов, проценты по излишне уплаченным налогам | 2 844 | 0 |
| Прочее | 4 085 | 2 392 |
| Итого прочих операционных доходов | 23 598 | 15 405 |

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|----------------|
| Долговые ценные бумаги (облигации) | 9 017 | (7 528) |
| Долевые ценные бумаги | 2 335 | 1 265 |
| Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 352 | (6 263) |

24. Административные и прочие операционные расходы

| | 2017 | 2016 |
|---------------------|-----------|-----------|
| Расходы на персонал | (103 091) | (102 391) |

Публичное акционерное общество «Витабанк»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (6 192) | (7 542) |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги) | (5 494) | (4 667) |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | (2 360) | (943) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (4 887) | (2 658) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (8 191) | (7 852) |
| Расходы по страхованию | (35 401) | (12 207) |
| Реклама и маркетинг | (998) | (1 769) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (6 829) | (6 995) |
| Другие организационные и управленческие расходы | (16 699) | (15 965) |
| Расходы по переуступке права требования по кредитам физических лиц и расходы по погашению кредитов | (10 468) | (355) |
| Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу | (6 529) | 0 |
| Прочие | (12 289) | (1 306) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (219 428) | (164 650) |

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|-----------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль | (2 581) | (28 363) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные: | 0 | 0 |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 0 | 0 |
| - с влиянием увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода | (43) | (481) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период | (2 624) | (28 844) |

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Доход по государственным ценным бумагам облагается налогом по ставке 15% (2016 год: 15%).

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

| | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | (80 619) | 79 417 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%) | 16 124 | (15 883) |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| - доходы (расходы), не принимаемые к налогообложению | (2 242) | (9 222) |
| - доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам | 860 | 144 |
| Воздействие изменения ставки налогообложения | 0 | 0 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | (17 366) | (3 884) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | (2 624) | (28 844) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета

налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 год и 2015 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

| | 31 декабря 2016 года | Изменение | | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|---|---|-------------------------|
| | | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | |
| Основные средства | (4 923) | (389) | 0 | (5 312) |
| Резервы | (6 041) | (11 281) | 0 | (17 323) |
| Наращенные доходы (расходы) | (4 984) | (2 189) | 0 | (7 173) |
| Прочее | (600) | (3 506) | 0 | (4 106) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | (16 549) | (17 366) | 0 | (33 914) |
| Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив | (16 549) | (17 366) | 0 | (33 914) |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | |
| Переоценка основных средств | 14 415 | 0 | 198 | 14 613 |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 351 | 0 | (155) | 196 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 14 766 | 0 | 43 | 14 809 |

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|---------------|
| Чистая прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам Банка | (83 200) | 51 054 |
| За вычетом дивидендов по привилегированным акциям | (30) | (30) |
| Прибыль или убыток за год | (82 230) | 51 024 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) | 34 880 | 34 880 |
| Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | (2,39) | 1,46 |

27. Дивиденды

Согласно решению годового общего собрания акционеров дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись. Дивиденды в сумме 30 тыс. руб. выплачены по привилегированным именованным акциям в размере 25% от номинала акции.

| | 2017 | | 2016 | |
|--|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
| | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям (120 | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| | | | | |

| | (34 880 шт.) | шт.) | | |
|--|--------------|------|---|------|
| Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 0 | 46 | 0 | 48 |
| Дивиденды, объявленные к выплате в течение года | 0 | 30 | 0 | 30 |
| Дивиденды, востребованные акционерами (выплаченные) в течение года | 0 | (28) | 0 | (32) |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного | 0 | 48 | 0 | 46 |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) | 0 | 0,25 | 0 | 0,25 |

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск (валютный риск, процентный риск по торговому портфелю, фондовый риск, товарный риск), процентный риск банковской книги и риск ликвидности), операционного, правового, репутационного и регуляторного рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по его видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивается соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Управление рисками в Банке осуществляется на основании «Политики управления банковскими рисками в ПАО «Витабанк».

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками, основными субъектами которой являются Совет директоров, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, служба внутреннего аудита, структурное подразделение, отвечающее за управление банковскими рисками.

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

Для эффективного контроля процесса управления рисками в Банке создан Комитет по управлению рисками, основной задачей которого является построение и обеспечение эффективной работы системы управления банковскими рисками. Уровень банковских рисков еженедельно рассматривается на заседаниях Комитета. В случае увеличения уровня риска до недопустимого информация незамедлительно доводится до Правления Банка и Совета директоров. Ежемесячно на заседании Комитета по управлению рисками анализируется состояние банковских рисков, и результаты проведенного анализа доводятся до Правления Банка. Ежеквартально результаты проведенного анализа доводятся до Совета директоров.

Совет директоров или Правление Банка устанавливают различные лимиты с целью ограничения принимаемых Банком рисков в соответствии с их полномочиями. Предложения по установлению лимитов подготавливаются структурным подразделением, отвечающим за управление банковскими рисками, и предварительно рассматриваются Комитетом по управлению рисками.

Стресс-тестирование, связанное с основными банковскими рисками, проводится Банком на регулярной основе. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка и Совета директоров.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги, а также с помощью процедуры принятия решения по вопросу выдачи кредитов с учетом оценки кредитного риска. Лимиты кредитного риска регулярно пересматриваются и утверждаются Правлением Банка или Советом директоров в рамках их полномочий.

Решение о выдаче всех кредитов (за исключением межбанковских, которые выдаются в пределах установленных лимитов) принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также, в случае необходимости, посредством изменения кредитных лимитов. Кроме того, Банк использует такие инструменты управления кредитным риском, как получение залога и поручительств от организаций и физических лиц.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Мониторинг кредитного риска проводится на постоянной основе по всему портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по другим финансовым инструментам, несущим в себе кредитный риск. Целью мониторинга кредитного риска Банка является разработка адекватных управленческих решений.

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

Страновой риск

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию:

на 31 декабря 2017 года:

| | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|---------|---|------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 963 127 | 1 | 0 | 963 128 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 27 279 | 0 | 0 | 27 279 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 559 985 | 0 | 0 | 559 985 |
| Средства в других банках | 342 993 | 30 990 | 0 | 373 983 |

Публичное акционерное общество «Витабанк»

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | | | | |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 177 551 | 0 | 0 | 1 177 551 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 42 280 | 0 | 0 | 42 280 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 20 046 | 166 | 0 | 20 212 |
| Основные средства и нематериальные активы | 101 339 | 0 | 0 | 101 339 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 208 021 | 0 | 0 | 208 021 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 11 325 | 0 | 0 | 11 325 |
| Прочие активы | 5 779 | 0 | 0 | 5 779 |
| Итого активов | 3 459 725 | 31 157 | 0 | 3 490 882 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 32 558 | 0 | 0 | 32 558 |
| Средства клиентов | 2 915 812 | 3 494 | 6 301 | 2 925 607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 125 000 | 0 | 0 | 125 000 |
| Прочие обязательства | 11 948 | 0 | 0 | 11 948 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 402 | 0 | 0 | 402 |
| Отложенные налоговые обязательства | 14 809 | 0 | 0 | 14 809 |
| Итого обязательств | 3 100 529 | 3 494 | 6 301 | 3 110 324 |
| Чистая балансовая позиция | 359 196 | 27 663 | (6 301) | 380 558 |

на 31 декабря 2016 года:

| | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 784 937 | 290 277 | 0 | 1 075 214 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 37 758 | 0 | 0 | 37 758 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания) | 678 104 | 83 636 | 0 | 761 740 |
| Средства в других банках | 784 667 | 12 010 | 0 | 796 677 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 781 114 | 0 | 0 | 1 781 114 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания) | 41 189 | 0 | 0 | 41 189 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 154 | 0 | 154 |
| Основные средства | 101 609 | 0 | 0 | 101 609 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 145 909 | 0 | 0 | 145 909 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 977 | 0 | 0 | 1 977 |
| Прочие активы | 17 619 | 0 | 0 | 17 619 |
| Итого активов | 4 374 883 | 386 077 | 0 | 4 760 960 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 30 207 | 0 | 0 | 30 207 |
| Средства клиентов | 4 112 043 | 2 547 | 7 885 | 4 122 475 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 125 0000 | 0 | 0 | 125 000 |
| Прочие обязательства | 11 604 | 0 | 0 | 11 604 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 6 355 | 0 | 0 | 6 355 |
| Отложенные налоговые обязательства | 14 766 | 0 | 0 | 14 766 |
| Итого обязательств | 4 299 975 | 2 547 | 7 885 | 4 310 407 |
| Чистая балансовая позиция | 74 908 | 383 530 | (7 885) | 450 553 |

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску по торговому портфелю и фондовому риску.

Банк осуществляет анализ деятельности эмитентов с целью выявления и предотвращения неблагоприятных факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг.

Банк проводит политику минимизации рисков, связанных с финансовой деятельностью, путем лимитирования объемов операций и диверсификации вложений.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото по открытым позициям в иностранных валютах и золоте. Риск возникновения негативных последствий изменения курсов валют по отношению к российскому рублю контролируется Банком через управление валютной позицией.

Оценка валютного риска предполагает оценку вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

При управлении валютным риском Банк на ежедневной основе контролирует лимиты открытой валютной позиции (в разрезе валют и суммы всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах).

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

| | 2017 | | | 2016 | | |
|----------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 2 969 950 | 2 884 587 | 85 363 | 3 826 047 | 3 600 273 | 225 774 |
| Доллары США | 110 351 | 111 567 | (1 216) | 334 851 | 509 727 | (174 876) |
| Евро | 83 687 | 86 614 | (2 927) | 332 929 | 167 682 | 165 247 |
| Прочие | 430 | 397 | 33 | 19 | 0 | 19 |
| Итого | 3 164 418 | 3 083 165 | 81 253 | 4 493 846 | 4 277 682 | 216 164 |

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

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств (капитала) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

| | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
|--|------|------|

| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал |
|--------------------------------|---|---------------------------|---|---------------------------|
| Укрепление доллара США на 5 % | (54) | (54) | (8 770) | (8 770) |
| Ослабление доллара США на 5 % | 54 | 54 | 8 770 | 8 770 |
| Укрепление ЕВРО на 5 % | (147) | (147) | 8 299 | 8 299 |
| Ослабление ЕВРО на 5 % | 147 | 147 | (8 299) | (8 299) |
| Укрепление прочих валют на 5 % | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Ослабление прочих валют на 5 % | (2) | (2) | (1) | (1) |

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

Процентный риск по торговому портфелю

Процентный риск по торговому портфелю – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- Долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.
- Долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги.
- Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.
- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, индексы ценных бумаг, указанных в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.
- Требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск.
- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.
- Кредитные производные финансовые инструменты.

Фондовый риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость на долевые ценные бумаги и ПФИ, чувствительные к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг, будет изменяться в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Процентный риск банковской книги

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с возникновением потерь вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения

процентных ставок на рынке. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по привлекаемым и размещаемым ресурсам: отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости (без учета наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки)) в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями заключенных договоров.

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Итого финансовых активов | 998 187 | 645 666 | 358 990 | 379 752 | 2 382 595 |
| Итого финансовых обязательств | 502 784 | 903 761 | 702 795 | 375 292 | 2 484 632 |
| Чистый разрыв по чувствительным к изменению процентных ставок активам и обязательствам за 31 декабря 2017 года | 495 403 | (258 095) | (343 805) | 4 460 | (102 037) |
| | | | | | |
| Итого финансовых активов | 1 172 926 | 724 859 | 783 605 | 444 294 | 3 125 684 |
| Итого финансовых обязательств | 423 182 | 749 234 | 1 204 996 | 562 034 | 2 939 446 |
| Чистый разрыв по чувствительным к изменению процентных ставок активам и обязательствам за 31 декабря 2016 года | 749 744 | (24 375) | (421 391) | (117 740) | 186 238 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается от анализа по срокам погашения, поскольку пересмотр процентных ставок по действовавшим на отчетную дату договорам до срока погашения хоть и предусмотрен, но является неопределенным.

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

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

| | 2017 | | | | 2016 | | | |
|---|----------|----------------|-------|------------------|---------|----------------|-------|------------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | До 5,37% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | До 9,0% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | - | - | - | - |

Публичное акционерное общество «Витабанк»**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| Средства в других банках | 7,96% | 0,00% | 0,00% | - | 10,00% | 2,31% | - | - |
| Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам | 17,05% | 10,49% | - | - | 18,00% | 10,20% | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания | 7,94% | 4,90% | - | - | От 10,9% до 17,0% | От 5,33% до 8,7% | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые для продажи | 7,21% | - | - | - | 7,21% | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 7,95% | - | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 9,50% | - | - | - | 11,00% | - | - | - |
| Средства клиентов: | | | | | | | | |
| - текущие счета физических лиц и расчетные счета юридических лиц | 0,00% | от 0,00% до 0,02% | 0,00% | 0,00% | От 0,00% до 5,5% | 0,00% | 0,00% | - |
| - депозиты до востребования физических лиц | 0,00% | от 0,00% до 0,01% | от 0,00% до 0,01% | - | От 0,00% до 0,01% | От 0,00% до 2,50% | От 0,00% до 0,01% | - |
| - срочные вклады физических лиц и депозиты юридических лиц | от 6,67% до 8,94% | от 1,85% до 2,0% | 0,01% | - | От 5,5% до 15,0% | От 2,00% до 3,00% | 0,01% | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | 11,90% | - | - | - | 11,90% | - | - | - |

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

Концентрация прочих рисков

Управление риском концентрации не выделяется Банком в отдельный процесс, а рассматривается как составная часть процесса управления значимыми для Банка рисками в целом. Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации осуществляется за счет выделения определенной суммы из капитала на его покрытие.

Банк контролирует риск концентрации в отношении кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности на основании группы показателей, установленных внутренними документами Банка.

Установленные в Банке процедуры управления риском концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку, а именно:

- ограничение значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- ограничение значительного объема вложений в финансовые инструменты одного типа;
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг);
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном регионе;
- ограничение зависимости от одного источника фондирования.

В связи с чем, Банком установлены следующие виды лимитов на риск концентрации:

В отношении кредитного риска:

- лимит на контрагента;
- лимит на отрасль;
- лимит на регион.

В отношении рыночного риска:

- лимит на контрагента;
- лимит на финансовый инструмент;
- лимит на ОВП.

В отношении риска ликвидности:

- лимит на одного кредитора;
- лимит на источник фондирования.

Риск ликвидности

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2017 года составил 51,6% (за 31 декабря 2016 г. – 68,2%);
2. Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2017 года составил 144,7% (за 31 декабря 2016 г. – 134,6%);
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2017 года составил 57,3% (за 31 декабря 2016 г. – 47,0%).

Правление Банка по представленной информации обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, который в основном состоит из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банком контролируется ежедневно позиция по ликвидности с целью поддержания

текущей ликвидности и платежеспособности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В таблице суммы представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода:

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2017 года

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 32 558 | 0 | 0 | 0 | 32 558 |
| Средства клиентов - физических лиц | 525 837 | 821 282 | 755 217 | 172 117 | 0 | 2 274 453 |
| Средства клиентов прочие | 573 476 | 51 214 | 26 464 | 0 | 0 | 651 154 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 125 000 | 125 000 |
| Прочие обязательства | 11 948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 948 |
| Выданные гарантии | 0 | 6 948 | 0 | 0 | 0 | 6 948 |
| Неиспользованные кредитные линии | 170 430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 170 430 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 281 691 | 912 002 | 781 681 | 172 117 | 125 000 | 3 272 491 |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2016 года

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 30 207 | 0 | 0 | 0 | 30 207 |
| Средства клиентов - физических лиц | 764 529 | 785 000 | 1 524 360 | 259 548 | 0 | 3 333 437 |
| Средства клиентов прочие | 393 839 | 232 001 | 100 790 | 62 408 | 0 | 789 038 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 125 000 | 125 000 |
| Прочие обязательства | 11 604 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 604 |
| Выданные гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | 187 435 | 0 | 0 | 0 | 0 | 187 435 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 357 407 | 1 047 208 | 1 625 150 | 321 956 | 125 000 | 4 476 721 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации

физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

| | До востр. и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше года | С неопределённым сроком | Итого |
|---|----------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 963 128 | 0 | 0 | 0 | 0 | 963 128 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 279 | 27 279 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 5 087 | 334 695 | 41 077 | 179 126 | 0 | 559 985 |
| Средства в других банках | 373 983 | 0 | 0 | 0 | 0 | 373 983 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 117 135 | 233 582 | 497 305 | 329 529 | 0 | 1 177 551 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 42 153 | 127 | 42 280 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения | 0 | 0 | 0 | 20 046 | 166 | 20 212 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 208 021 | 0 | 0 | 208 021 |
| Прочие активы | 5 779 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 779 |
| Итого финансовых активов | 1 465 112 | 568 277 | 746 403 | 570 854 | 27 572 | 3 378 218 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 32 558 | 0 | 0 | 0 | 32 558 |
| Средства клиентов | 565 250 | 952 990 | 1 110 250 | 297 117 | 0 | 2 925 607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 125 000 | 0 | 125 000 |
| Прочие обязательства | 11 948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 948 |
| Итого финансовых обязательств | 577 198 | 985 548 | 1 110 250 | 422 117 | 0 | 3 095 113 |
| Чистый разрыв ликвидности | 887 914 | (417 271) | (363 847) | 148 737 | 27 572 | 283 105 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г. | 887 914 | 470 643 | 106 796 | 255 533 | 283 105 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения

Публичное акционерное общество «Витабанк»**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | До востр. и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше года | С неопределённым сроком | Итого |
|---|----------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 075 214 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 075 214 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 758 | 37 758 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 501 359 | 20 764 | 202 862 | 36 755 | 0 | 761 740 |
| Средства в других банках | 670 177 | 60 379 | 66 121 | 0 | 0 | 796 677 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 79 086 | 372 545 | 880 469 | 449 014 | 0 | 1 781 114 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 41 062 | 127 | 41 189 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 154 | 154 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 145 909 | 0 | 0 | 145 909 |
| Прочие активы | 14 099 | 0 | 3 520 | 0 | 0 | 17 619 |
| Итого финансовых активов | 2 339 935 | 453 688 | 1 298 881 | 526 831 | 38 039 | 4 657 374 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 30 207 | 0 | 0 | 0 | 30 207 |
| Средства клиентов | 1 077 790 | 1 018 143 | 1 641 994 | 384 548 | 0 | 4 122 475 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 125 000 | 0 | 125 000 |
| Прочие обязательства | 11 604 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 604 |
| Итого финансовых обязательств | 1 089 394 | 1 048 350 | 1 641 994 | 509 548 | 0 | 4 289 286 |
| Чистый разрыв ликвидности | 1 250 541 | (594 662) | (343 113) | 17 283 | 38 039 | 368 088 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г. | 1 250 541 | 655 879 | 312 766 | 330 049 | 368 088 | |

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления

ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска принимаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском путем обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. 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, документирования и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк стандартизирует банковские операции и другие сделки, сотрудники юридического отдела Банка в обязательном порядке визируют заключаемые Банком договоры, отличные от стандартизированных.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

действующего предприятия.

Начиная с 1 марта 2013 года Банк рассчитывает размер собственных средств (капитала) согласно «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (утв. Банком России 28.12.2012 № 395-П).

В соответствии с установленными требованиями Базеля III и Положением Банка России № 395-П предусмотрены следующие показатели достаточности для разных типов капитала, по которым по состоянию на 01.01.2018 установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка: для норматива достаточности базового капитала банка (Н 1.1) - в размере 4,5 процентов; для норматива достаточности основного капитала банка (Н 1.2) - в размере 6,0 процентов; для норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1.0) - в размере 8,0 процентов.

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

В целях внедрения в практику российского надзора рекомендаций «Базеля III» в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России с 01.01.2016 ввел и обязал соблюдать надбавки к достаточности капитала: надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2017 установлено в размере 1,25 (в процентах от взвешенных по риску активов). Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключает сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. По состоянию на 01.01.2018 антициклическая надбавка составила 0%.

За 31.12.2017 сумма капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, составляет 469 182 тыс. руб. (за 31.12.2016: 548 862 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Базовый капитал | 303 670 | 350 439 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | 303 670 | 350 439 |
| Дополнительный капитал | 165 512 | 198 423 |
| Итого собственные средства (капитал) | 469 182 | 548 862 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (%) | 10,6032 | 9,4568 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%) | 10,6032 | 9,4568 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (%) | 16,0988 | 14,6123 |

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

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к

Публичное акционерное общество «Витабанк»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 2017 год:

| п/п | Предмет спора | Количество дел (штук) | Сумма заявленных требований (тыс.руб.) |
|---|---|-----------------------|--|
| <i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i> | | | |
| | О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество | 12 | 56 362 |
| | О признании решения государственного органа незаконным | 3 | 13 180 |
| | О прекращении права пользования и снятия с регистрационного учета с Квартиры | 2 | Без заявленных денежных требований |
| | О нечинении препятствий в пользовании жилым помещением | 1 | Без заявленных денежных требований |
| | О понуждении к заключению договора ипотеки | 1 | Без заявленных денежных требований |
| <i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i> | | | |
| | - | - | - |
| <i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i> | | | |
| | Об признании сделки недействительной | 1 | Без заявленных денежных требований |

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.01.2018:

| п/п | Предмет спора | Количество дел (штук) | Сумма заявленных требований (тыс.руб.) |
|---|---|-----------------------|--|
| <i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i> | | | |
| | О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество | 22 | 161 450 |
| | О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами | 1 | 12 |
| | О возмещении ущерба, причиненного работником | 1 | 110 |
| <i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i> | | | |
| | О выделу доли в натуре | 17 | Без заявленных денежных требований |
| <i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i> | | | |
| | О взыскании денежных средств с поручителя | 1 | 9 799 |
| | Об обращении взыскания на имущество | 1 | Без заявленных денежных требований |
| | Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО | 1 | Без заявленных денежных требований |
| | О признании договора купли-продажи недействительным | 1 | Без заявленных денежных требований |

Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации, в основном, рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 2017 | 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 174 742 | 190 108 |
| Гарантии выданные | 7 018 | 0 |
| Аккредитивы | 0 | 0 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (4 382) | (2 673) |
| Итого обязательств кредитного характера | 177 378 | 187 435 |

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года и по состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2017 | 2016 |
|--------------|----------------|----------------|
| рубли | 177 378 | 187 435 |
| доллары США | 0 | 0 |
| евро | 0 | 0 |
| итого | 177 378 | 187 435 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

32. Операции со связанными сторонами

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

Банк не имеет материнской организации и организаций под контролем.

Банк делит связанные лица на следующие категории:

- Прочие крупные акционеры;
- Ключевой управленческий персонал;
- Прочие связанные стороны.

Прочие крупные акционеры – это акционер, владеющий основным контрольным пакетом акций Банка (более 51%).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров, члены Правления Банка и Главный бухгалтер.

Прочие связанные стороны – иные связанные стороны.

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Активы | | | |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 200 | 20 584 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 0 | 0 | (839) |
| Обязательства | | | |
| Субординированный займ | 125 000 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 269 | 27 406 | 169 333 |
| Обязательства по процентам и прочие обязательства | 0 | 43 | 28 |
| Внебалансовые обязательства | | | |
| Выданные гарантии и поручительства | 0 | 554 | 27 024 |

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Активы | | | |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0 | 340 | 51 996 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | 0 | 0 | (2 117) |
| Обязательства | | | |
| Субординированный займ | 125 000 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 270 | 92 883 | 921 920 |
| Обязательства по процентам и прочие обязательства | 0 | 39 | 998 |
| Внебалансовые обязательства | | | |
| Выданные гарантии и поручительства | 0 | 1 344 | 6 708 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами

за 2017 год:

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 40 | 14 281 |
| Процентные расходы | (14 875) | (2 441) | (8 501) |
| Комиссионные доходы | 45 | 451 | 72 852 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 3 301 | 1 203 |
| Административные и прочие операционные расходы (кроме заработной платы) | 0 | (5) | (69) |

В составе прочих операционных доходов и расходов Банка отражены реализованные положительные и отрицательные курсовые разницы по сделкам покупки-продажи иностранной валюты без учета переоценки (реализованных курсовых разниц), сложившихся в результате заключения Банком встречных сделок на биржевом и межбанковском рынке.

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

| | Прочие крупные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 125 | 3 587 |
| Процентные расходы | (14 875) | (4 519) | (9 841) |
| Комиссионные доходы | 32 | 1 401 | 10 499 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 1 068 | 643 |
| Административные и прочие операционные расходы (кроме заработной платы) | 0 | (16) | (40) |

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

| | 2017 | 2016 |
|--|-------|-------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 8 609 | 9 800 |

В 2017 и в 2016 годах выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились.

33. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

1 июня 2018 года состоится годовое общее собрание акционеров, которое утвердит размер выплаты дивидендов по акциям.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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