

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" создан по решению учредителей Банка от 05 августа 1993 года (Протокол № 1) и зарегистрирован в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в Центральном Банке Российской Федерации 28 января 1994 года под регистрационным № 2670.

В соответствии с решением общего собрания участников (Протокол № 40 от 01 декабря 1998 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством. В настоящее время Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью.

Полное фирменное наименование: Коммерческий Банк "Центрально-Европейский Банк" (общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное фирменное наименование: ООО КБ "Центрально-Европейский Банк".

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц 29 ноября 2002г. за основным государственным регистрационным номером 1027700474944 (свидетельство серии 77 № 006209959).

Банк состоит на налоговом учете под идентификационным номером 7706072000 (свидетельство серии 77 № 001945654 от 11 июня 2002 года).

Фактическое место нахождения Банка: 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Бабушкина, д.108, пом.4 (до 05.09.2017г — 115432, г. Москва, Проектируемый проезд № 4062, д.6, стр.16, пом.1, 27, 28).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

№ 2670 от 14 сентября 2017г на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (выдана взамен лицензии № 2670 от 03 июля 2013г.);

№ 2670 от 14 сентября 2017г на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (выдана взамен лицензии № 2670 от 03 июля 2013г.).

Замена лицензий произведена Банком России в связи с изменением места нахождения Банка.

В 2017 году среднесписочная численность персонала Банка составила 44 человека (в 2016 году — 45 человек).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (№ 773 в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов).

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

На дату составления настоящей отчетности Банк имеет один филиал и две операционных кассы вне кассового узла в г. Москве.

Данная финансовая отчетность подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.cebbank.ru в течение 30 дней со дня истечения срока для ее представления в соответствии с частью 7 ст. 4 Федерального закона от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ.

Сайт Банка в сети Интернет <http://www.cebbank.ru>

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2017 году внешние условия продолжали оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году на экономическую ситуацию в России продолжили отрицательно влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением

спредов по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки (в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки) качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Списание безнадежных кредитов и доначисление резервов на потери по ссудам, связанные с ухудшением качества кредитных портфелей банков, оказывали давление на капитал российских банков.

В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными. При этом банки существенно ужесточили требования к заемщикам по сравнению с предыдущим годом и отдавали предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

На фоне спада экономической активности бюджетная система стала испытывать определенные трудности из-за сокращения доходов. Кризис сказался также на уменьшении портфеля государственных закупок страны и увеличении случаев неисполнения подрядов исполнителями.

В настоящий момент сохраняется высокая неопределенность относительно того, как будет развиваться ситуация в российской экономике и на финансовых рынках в последующие три года. Она связана с внешними факторами, прежде всего с произошедшим изменением структуры нефтяного рынка.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Банка, однако негативные тенденции в приведенных выше областях могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе, относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания участников оказывать ему финансовую поддержку.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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 все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые

суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2017 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

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

Налоговый учет в промежуточном периоде. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то

изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убытком за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность. Эффект от перехода на МСФО 9 формируется из двух составляющих: изменения подходов к оценке обесценения (переход от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков) и реклассификации финансовых активов с последующей переоценкой их стоимости в связи с изменением требований классификации и оценки финансовых инструментов. Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается. Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом); б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по

договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года

или после этой даты).

Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк: а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией компании по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу компании; в) рыночные риски, включая длительность подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: 1) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, 2) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), 3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на

наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 24.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель с использованием сравнительного подхода, модель дисконтированных денежных потоков и еще один метод, основанный на использовании дисконтированных денежных потоков (с применением в необходимых случаях скидки на низкую ликвидность и скидки за отсутствие контроля). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютного свопа.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты “овернайт”, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам – контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Рыночная ставка по портфелю выданных кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Статистическом бюллетене. При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость рассчитывается по ставке внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и авансы клиентам; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при признании в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк присваивает соответствующую категорию финансовым активам при их первоначальном признании.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, то есть на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производственные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

К прочим финансовым активам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие реклассификации из нее (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39 с учетом внесенного изменения относительно возможности использования оценки по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет

собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

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

Не амортизируются (т.е. отражаются в отчетности МСФО по балансовой стоимости РСБУ плюс начисленные проценты):

- 1) Текущие кредиты, величина каждого из которых по состоянию на отчетную дату (на 31.12.2017 г.) не существенна;
- 2) Краткосрочные текущие кредиты, материальные затраты по пересчету которых могут превысить полученный финансовый результат;
- 3) Просроченные кредиты по состоянию на отчетную дату (на 31.12.2017 г.).

При этом:

1. Совокупная величина текущих, не амортизируемых кредитов, не должна превышать 1 % от величины активов баланса по МСФО до корректировок.
2. Начисленные проценты по не амортизированным кредитам, признаются доходами текущего периода, если вероятность их получения является безусловной и (или) высокой.

Рыночными ставками по кредитам руководством Банка признаются средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России.

При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость кредита рассчитывается, исходя из ставки внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Предоставленные кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии и дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженная в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако, проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы

однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам;
- если Банк либо (а) передал все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то из их справедливой стоимости вычитаются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Впоследствии финансовые обязательства переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

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, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Это финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов: рыночные котировки (для всех биржевых и для тех не биржевых, по которым можно найти аналогичные на рынке); модель паритета процентных ставок; модель Блэка-Шоуза для опционов и другие статистические модели, используемые Банком. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски

и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется, аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, Банк использует производные финансовые инструменты. В результате этого Банк применяет учет хеджирования для операций, отвечающих обусловленным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80 % до 125 % в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков, включаемого в состав собственных средств в качестве «Нереализованной прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, прибыль или убыток по инструменту хеджирования «восстанавливается» в составе соответствующих прибылей или убытков. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, а также в случаях, когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств и признается в отчете о прибылях и убытках, по мере того, как эффект от прогнозируемой хеджируемой операции отражается в отчете о прибылях и убытках. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Договоры прямого и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае, такие ценные бумаги переводятся в категорию ценных бумаг, заложенных по договорам «репо». Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив

одновременно с урегулированием обязательства.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, их экономического содержания и природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Резервы под обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании кредитной политики Банка по МСФО.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие различные обязательства кредитного характера. Договоры финансовых гарантий первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (а) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (б) расходами, необходимыми на урегулирование обязательства на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера формируется аналогично резерву под обесценение кредитов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства банка;
- первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. 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». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

	Срок полезного использования	Норма амортизации
Здание	50 лет	2% в год
Автомобили	от 4 до 8 лет	от 12,5% до 25% в год
Компьютерная и оргтехника	от 4 до 10 лет	от 10% до 25% в год
Мебель	от 6 до 10 лет	от 10,0% до 16,7% в год
Прочее оборудование	от 2 до 12 лет	от 8,3% до 50,0% в год

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования по норме, установленных для здания: 50 лет и 2% в год соответственно.

Операционная аренда

Операционная аренда – аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Нематериальные активы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемые Банком, которые будут генерировать экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. 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 неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной

сделки. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

Средства банков

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков - контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В случае приобретения Банком собственной задолженности, последняя исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного погашения обязательств.

Рыночными ставками по портфелю привлеченных кредитов и депозитов руководством Банка признаются средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России.

При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость привлеченных кредитов и депозитов рассчитывается, исходя из ставки внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночными ставками по портфелю привлеченных депозитов руководством Банка признаются средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России.

При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость привлеченных депозитов рассчитывается, исходя из ставки внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и балансовой стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

В случае приобретения Банком собственных ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате погашения обязательств.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают синдицированные кредиты и иные специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента. Рыночными ставками по прочим заемным средствам руководством Банка признаются ставки, установленные в договорах на привлечение средств. Прочие заемные средства не амортизируются в случае, если материальные затраты по пересчету могут превысить полученный финансовый результат.

Финансовые обязательства перед участниками

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед участниками – средства, передаваемые Банку участниками (взнос в уставный капитал; эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для взноса в уставный капитал справедливая стоимость определяется как доля от чистых активов Банка по РПБУ без учета средств субординированных займов и доходов/расходов будущих периодов (если сумма доходов/расходов будущих периодов превышает 10 % от актива баланса Банка по МСФО до корректировок).

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы/экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключения их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты разрешения к выпуску финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает процентный доход по кредитам, купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы,

возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 57,6002 рублей за доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Датой приобретения в целях применения индексов инфляции считается дата постановки основного средства на баланс Банка.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

Принцип существенности

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

6 Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Банк регулярно проводит анализ кредитов и авансов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое основанное на опыте суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных или местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или авансам клиентам для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки более, чем на 20 %. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Наличные средства	17 589	9 526
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 397	158 703
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	11 067	8 230
Итого денежных средств и их эквивалентов	38 053	176 459

Ограничений на использование Банком денежных средств и их эквивалентов на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. не имеется.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в 2017 г. и в 2016 г. не осуществлялось.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов (за исключением наличных денежных средств) по кредитному качеству:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
<i>Текущие и не обесцененные</i>	38 053	166 933
- в Банке России	9 397	158 703
- в 30 крупнейших российских банках (по величине чистых активов)	11 067	8 230
- в других российских банках	0	0
Итого текущих и не обесцененных	38 053	166 933

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8 Средства в других банках

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	300 191	0
Векселя кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого средства в других банках	300 191	0

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение за 2017 г. и 2016 г.:

	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Итого
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 г.</i>	(0)	(0)	(0)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	0	(0)	0
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2016 г.</i>	(0)	(0)	(0)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	0	(0)	0
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2017 г.</i>	(0)	(0)	(0)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017 г. (на 31.12.2016 г. анализ не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Текущие кредиты и депозиты	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>		
- в 30 крупнейших российских банках (по величине чистых активов)	300 191	300 191
Итого текущих и не обесцененных	300 191	300 191

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 39 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных и доход в сумме 1 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных. (В 2016 году в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 0 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных и доход в сумме 0 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость средств в других банках составила 300 191 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2016 г. – 0 тыс. рублей). См. Примечание 24.

9 Кредиты и авансы клиентам

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие кредиты и авансы клиентам	1 867 927	2 095 225
Просроченные кредиты и авансы клиентам	651 376	422 868
Резерв под обесценение кредитов и авансы клиентам	(1 878 273)	(1 496 099)
Итого кредиты и авансы клиентам	641 030	1 021 994

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам по состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г.:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Пополнение оборотных средств	2 280 749	2 381 107
Участие в тендере/электронном аукционе	32 150	35 098
Покупка нефтепродуктов	45 223	0
Выплата бенефициару	86 015	31 917
Покупка ювелирных изделий	0	15 529
Покупка оборудования и инвентаря	0	9 049
Покупка транспортных средств	9 862	2 083
Прочие	65 304	43 310
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(1 878 273)	(1 496 099)
Итого кредиты и авансы клиентам	641 030	1 021 994

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 43 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих авансов составляет 2 470 317 тыс. рублей, или 98,06 % от общего кредитного портфеля. (По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 40 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих авансов составляет 2 484 411 тыс. рублей, или 99,63 % от общего кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентов составила 641 030 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2016 г. – 1 021 994 тыс. рублей). См. Примечание 24.

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 27 465 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 137 476 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В течение 2016 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 44 864 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 87 571 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2016 г.:

	Пополнение оборотных средств	Потребительские цели	Участие в тендере/электронном аукционе	Приобретение недвижимости	Выплата бенефициару	Покупка ювелирных изделий	Покупка оборудования и инвентаря	Покупка транспортных средств	Прочие	Итого
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря</i>	(826 500)	(15 495)	(11 953)	(7 570)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(861 518)
Восстановление резерва/отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	(595 428)	15 495	10 198	7 570	(31 917)	(776)	(407)	(300)	(39 016)	(634 581)
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря</i>	(1 421 928)	0	(1 755)	0	(31 917)	(776)	(407)	(300)	(39 016)	(1 496 099)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2017 г.:

	Пополнение оборотных средств	Участие в тендере/электронном аукционе	Покупка нефтепродуктов	Выплата бенефициару	Покупка ювелирных изделий	Покупка оборудования и инвентаря	Покупка транспортных средств	Прочие	Итого
--	------------------------------	--	------------------------	---------------------	---------------------------	----------------------------------	------------------------------	--------	-------

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	(1 421 928)	(1 755)	0	(31 917)	(776)	(407)	(300)	(39 016)	(1 496 099)
Восстановление резерва/отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	(327 273)	147	(452)	(54 098)	776	407	85	(1 766)	(382 174)
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря	(1 749 201)	(1 608)	(452)	(86 015)	(0)	(0)	(215)	(40 782)	(1 878 273)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г.:

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 126	2,8	45 393	1,8
Строительство	1 420 639	56,4	1 378 987	54,7
Транспорт	221 905	8,8	250 697	10,0
Предоставление услуг	57 630	2,3	50 600	2,0
Строительные специализированные работы	249 279	9,9	210 752	8,4
Вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг	5 040	0,2	0	0
Оптовая торговля (кроме автотранспорта и мотоциклов)	294 299	11,7	379 321	15,1
Торговля автотранспортом и мотоциклами, их ТО и ремонт	0	0	0	0
Торговля розничная	130 264	5,1	124 011	4,9
Вспомогательная транспортная деятельность	70 121	2,8	78 332	3,1
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	2 519 303	100	2 518 093	100

Банк использует различные способы обеспечения исполнения обязательств, включая такие инструменты, как: ипотека, поручительство, банковская гарантия.

Банк принимает различные типы залога, такие как: товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте), оборудование, транспортные средства, недвижимое имущество, земельные участки, объекты незавершенного строительства, имущественные права.

В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы поручительство, банковская гарантия, другие способы, предусмотренные законом или договором.

В качестве других мер по уменьшению кредитного риска Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, чье финансовое состояние оценено Банком как устойчивое.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка.

Оценка справедливой стоимости залогового обеспечения производится Банком самостоятельно на основе профессиональных суждений.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2017 год:

	Пополнение оборотных средств	Покупка транспортных средств	Участие в тендере/электронном аукционе	Покупка нефте-продуктов	Выплата бенефициару	Прочие	Итого
Не обеспеченные кредиты:					2 621	32 104	34 725
Обеспеченные кредиты:	2 280 749	9 862	32 150	45 223	83 394	33 200	2 484 578
Поручительствами	1 803 169	6 094		45 223	83 394		1 937 880
Залогом недвижимости	305 612					32 000	337 612
Залогом транспортных средств	3 043	3 768				1 200	8 011
Залогом имущественных прав	104 625						104 625
Залогом оборудования	64 300		32 150				96 450
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	2 280 749	9 862	32 150	45 223	86 015	65 304	2 519 303

По состоянию на 31.12.2017 года по четырем кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 305 612

тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 104 625 тыс. рублей, помимо залога имущественных прав, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 96 450 тыс. рублей, помимо залога оборудования, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 70 121 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 3 043 тыс. рублей, помимо залога транспортного средства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2016 год:

	Пополнение оборотных средств	Покупка транспортных средств	Участие в тендере/электронном аукционе	Покупка ювелирных изделий	Покупка оборудования. инвентаря	Выплата бенефициару	Прочие	Итого
Не обеспеченные кредиты:						1 183	4 882	6 065
Обеспеченные кредиты:	2 381 107	2 083	35 098	15 529	9 049	30 734	38 428	2 512 028
Поручительствами	1 834 207	1 501			9 049	30 734		
Залогом недвижимости	324 074						37 156	
Залогом транспортных средств		582					1 272	
Залогом имущественных прав	102 452							
Залогом оборудования	62 668		35 098					
Залогом товаров в обороте				15 529				
Залогом прав требования	57 706							
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	2 381 107	2 083	35 098	15 529	9 049	31 917	43 310	2 518 093

По состоянию на 31.12.2016 года по трем кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 254 074 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 70 000 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 102 452 тыс. рублей, помимо залога имущественных прав, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 57 706 тыс. рублей, помимо залога прав требования, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 62 668 тыс. рублей, помимо залога оборудования, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 35 098 тыс. рублей, помимо залога оборудования, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 70 417 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 7 915 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительств. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 1 134 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одиннадцати кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 574 435 тыс. рублей, помимо поручительства, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 15 529 тыс. рублей, помимо залога товаров в обороте, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Пополнение оборотных средств	Покупка транспортных средств	Участие в тендере/электронном аукционе	Покупка нефте-продуктов	Выплата бенефициару	Прочие	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	3 043	3 396				1 640	8 079
- благополучные		3 396					3 396
- требующие контроля	3 043					1 640	4 683
Просроченные, но не обесцененные							0
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	149 623	6 094	32 150	45 223			233 090
Индивидуально обесцененные	2 128 083	372			86 015	63 664	2 278 134
- наличие просроченной задолженности	533 600				84 577	33 200	651 377
- имеются финансовые проблемы	1 594 483	372			1 438	30 464	1 626 757
Резерв под обесценение	(1 749 201)	(215)	(1 608)	(452)	(86 015)	(40 782)	(1 878 273)
Итого кредитов и авансов клиентам	531 548	9 647	30 542	44 771	0	24 522	641 030

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тополнение оборотных средств	Покупка транспортных средств	Участие в тендере/ электронном аукционе	Покупка ювелирных изделий	Покупка оборудования, инвентаря	Выплата бенефициару	Прочие	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные		582					2 921	3 503
- благополучные		582					2 921	3 503
- требующие контроля								0
Просроченные, но не обесцененные								0
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	329 394		35 098	15 529	9 049			389 070
Индивидуально обесцененные	2 051 713	1 501				31 917	40 389	2 125 520
- наличие просроченной задолженности	393 600					28 926	38 428	460 954
- имеются финансовые проблемы	1 658 113	1 501				2 991	1 961	1 664 566
Резерв под обесценение	(1 421 928)	(300)	(1 755)	(776)	(407)	(31 917)	(39 016)	(1 496 099)
Итого кредитов и авансов клиентам	959 179	1 783	33 343	14 753	8 642	0	4 294	1 210 994

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2017 г.:

	Залог недвижимости	Залог имущественных прав	Залог транспортных средств	Поручительство	Залог оборудования	Итого
Пополнение оборотных средств	183 192	11 629	1 500	3 105 226	59 290	3 360 837
Покупка транспортных средств			4 530	6 094		10 624
Прочие	30 269		1 950			32 219
Покупка нефтепродуктов				45 223		45 223
Выплаты бенефициару				90 424		90 424
Участие в тендере/ электронном аукционе				32 150	29 645	61 795
Итого справедливая стоимость обеспечения	213 461	11 629	7 980	3 279 117	88 935	3 601 122

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2016 г.:

	Залог недвижимости	Залог имущественных прав	Залог прав требования	Залог транспортных средств	Поручительство	Залог оборудования	Залог товаров в обороте	Итого
Пополнение оборотных средств	234 681	11 629	59 186		3 776 103	49 956		4 131 555
Покупка транспортных средств				630	1 500			2 130
Прочие	43 689			1 716				45 405
Покупка оборудования, инвентаря					34 200			34 200
Покупка ювелирных изделий					15 000		20 004	35 004
Выплаты бенефициару					208 800			208 800
Участие в тендере/ электронном аукционе					33 605	27 979		61 584
Итого справедливая стоимость обеспечения	278 370	11 629	59 186	2 346	4 069 208	77 935	20 004	4 518 678

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых

и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 г.:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Пополнение оборотных средств	2 280 749	3 360 837	0	0
Покупка транспортных средств	9 862	10 624	0	0
Прочие	1 200	1 950	64 104	30 269
Покупка нефтепродуктов	45 223	45 223	0	0
Выплаты бенефициару	83 394	90 424	2 621	0
Участие в тендере/ электронном аукционе	32 150	61 795	0	0
Итого	2 452 578	3 570 853	66 725	30 269

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 г.:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Пополнение оборотных средств	1 830 433	3 584 655	550 674	546 900
Покупка транспортных средств	582	630	1 501	1 500
Прочие	38 428	45 405	4 882	0
Покупка оборудования, инвентаря	9 049	34 200	0	0
Покупка ювелирных изделий	15 529	35 004	0	0
Выплаты бенефициару	30 734	208 800	1 183	0
Участие в тендере/ электронном аукционе	35 098	61 584	0	0
Итого	1 959 853	3 970 278	558 240	548 400

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10 Прочие активы

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Прочие финансовые активы	149 570	37 088
Расчеты по конверсионным операциям	24 676	16 214
Начисленные комиссии и вознаграждения	19 176	19 474
Наращенные доходы (включая неустойки)	105 718	1 400
Прочие нефинансовые активы	174 015	246 056
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	54 007	51 542
Расходы будущих периодов	118 830	192 550
Налоги (кроме налога на прибыль)	312	160
Прочие	866	1 804
За вычетом резерва под обесценение	(125 987)	(3 029)
Итого прочих активов	197 598	280 115

Анализ прочих активов по структуре валют и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017 г.:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Текущие и не обесцененные	24 676	172 922	280 115
- благополучные	24 676	165 196	260 466
- требующие контроля	0	7 726	7 726
Индивидуально обесцененные	124 894	1 093	125 987
- наличие просроченной задолженности	124 894	1 093	125 987
Резерв под обесценение	(124 894)	(1 093)	(125 987)
Итого прочих активов	24 676	172 922	197 598

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2016 г.:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	35 659	244 456	280 115
- благополучные	16 214	244 252	260 466
- требующие контроля	19 445	204	19 649
<i>Индивидуально обесцененные</i>	1 429	1 600	3 029
- наличие просроченной задолженности	1 429	1 600	3 029
Резерв под обесценение	(1 429)	(1 600)	(3 029)
Итого прочих активов	35 659	244 456	280 115

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за 2016 и 2017 года:

	Начисленные комиссии	Прочие	Неустойки	Итого
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 г.</i>	(27)	(85)	(1 460)	(1 572)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(2)	(1 515)	60	(1 457)
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 г.</i>	(29)	(1 600)	(1 400)	(3 029)
Списание за счет резерва	9	100	1 400	1 509
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение прочих активов	(19 156)	407	(105 718)	(124 467)
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 г.</i>	(19 176)	(1 093)	(105 718)	(125 987)

11 Основные средства

Инфлированные данные по основным средствам, пересчитанные по коэффициентам (указанным в примечании 5) на 31.12.2016 года и на 31.12.2017 года:

	Здание	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2015 г.	176 342	2 065	4 062	57	432	8 315	191 273
Первоначальная стоимость							
<i>Остаток на начало года</i>	178 000	5 230	6 322	388	993	8 315	199 248
Поступления/дооборудования	36 495	3 031	1 404	2 112	14	0	43 056
Выбытие	0	(4 455)	(149)	(92)	(271)	(8 315)	(13 282)
Обесценение	(23 212)	0	0	0	0	0	(23 212)
<i>Остаток на конец года</i>	191 283	3 806	7 577	2 408	736	0	205 810
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на начало года</i>	(1 658)	(3 165)	(2 260)	(331)	(561)	(0)	(7 975)
Амортизационные отчисления	(3 572)	(918)	(531)	(15)	(45)	(0)	(5 081)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	0	3 605	149	70	105	0	3 929
<i>Остаток на конец года</i>	(5 230)	(478)	(2 642)	(276)	(501)	(0)	(9 127)
Остаточная стоимость на 31.12.2016 г.	186 053	3 328	4 935	2 132	235	0	196 683
Первоначальная стоимость							
<i>Остаток на начало года</i>	191 283	3 806	7 577	2 408	736	0	205 810
Поступления/дооборудования	360	4 900	1 368	916	311	0	7 855
Выбытие	0	(3 806)	(229)	(68)	(85)	0	(4 188)
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
<i>Остаток на конец года</i>	191 643	4 900	8 716	3 256	962	0	209 477
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на начало года</i>	(5 230)	(478)	(2 642)	(276)	(501)	(0)	(9 127)
Амортизационные отчисления	(3 832)	(639)	(658)	(216)	(48)	(0)	(5 393)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	0	772	129	68	85	0	1 054

Остаток на конец года	(9 062)	(345)	(3 171)	(424)	(464)	(0)	(13 466)
Остаточная стоимость на 31.12.2017 г.	182 581	4 555	5 545	2 832	498	0	196 011

Основные средства не передавались Банком в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам.

Нематериальные активы

Данные по нематериальным активам на 31.12.2016 г.:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	2 163
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	2 423
Поступления	0
Выбыло	(284)
Остаток на конец года	2 139
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(260)
Амортизационные отчисления	(239)
Списание амортизации	58
Остаток на конец года	(441)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 698

Данные по нематериальным активам на 31.12.2017 г.:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 698
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	2 139
Поступления	438
Капвложения	6 531
Выбыло	0
Остаток на конец года	9 108
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(441)
Амортизационные отчисления	(223)
Списание амортизации	0
Остаток на конец года	(664)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	8 444

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»

По статье «Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи», отражены объекты, в отношении которых руководством принято решение о продаже в течение ближайших 12 месяцев.

Данное имущество Банк классифицировал как активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи. Основанием для этого послужило то, что они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Справедливая стоимость вышеуказанного оборудования определена Банком по состоянию на 31.12.2017 года в размере 113 325 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2016 года в размере 60 749 тыс. рублей):

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Жилой дом, предназначенный для продажи	57 620	57 620
Скважина, предназначенная для продажи	40 259	0
Земельные участки для размещения жилой застройки, предназначенные для продажи	12 713	1 730
Автомобиль, предназначенный для продажи	2 733	1 399

Итого активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемые для продажи»	113 325	60 749
---	---------	--------

В настоящее время Банком ведутся переговоры с потенциальными покупателями оборудования на сумму 133 325 тыс. рублей.

Анализ основных средств, нематериальных активов и активов (группы выбытия), классифицируемых в качестве «удерживаемых для продажи» по структуре валют и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23.

12 Средства клиентов

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Юридические лица	260 918	224 343
Текущие/расчетные счета	104 436	52 053
Срочные депозиты	156 482	172 290
Физические лица	11 081	2 252
Текущие счета/счета до востребования	7 420	1 996
Срочные вклады	3 661	256
Итого средства клиентов	271 999	226 595

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица - резиденты, всего, в том числе:	251 907	92,6	224 157	99,0
Строительство	62 284	22,9	8 022	3,6
Саморегулируемые организации	138 090	50,8	169 060	74,6
Торговля	20 487	7,5	1 176	0,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда	4 657	1,7	4 656	2,1
Промышленность (добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства)	0	0	40 674	18,0
Транспорт	5 621	2,1	32	0,0
Финансовая деятельность	17 687	6,5	0	0,0
Издательская деятельность	2 836	1,0	336	0,1
Прочие отрасли	245	0,1	201	0,1
Физические лица	11 081	4,1	2 252	1,0
Организации – нерезиденты	186	0,0	186	0,0
Индивидуальные предприниматели	8 825	3,3	0	0,0
Итого средств клиентов	271 999	100	226 595	100

На 31 декабря 2017 года Банк имел 6 клиентов с остатками свыше 6 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 220 524 тысяч рублей, или 81,08 % средств клиентов. (На 31 декабря 2016 года Банк имел 4 клиента с остатками свыше 6 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 211 358 тысяч рублей, или 93,28 % средств клиентов).

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 57 847 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рынка и расход в сумме 22 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рынка. (В 2016 г. был отражен доход в сумме 77 676 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рынка и расход в сумме 0 рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рынка).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 271 999 тыс. рублей (на 31.12.2016 г. – 226 595 тыс. рублей). См. Примечание 24.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13 Прочие заемные средства

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Субординированный депозит	100 000	100 006
Итого прочие заемные средства	100 000	100 006

Банк заключил 1 (Один) договор субординированного депозита сроком погашения 27 мая 2021 года. Проценты по субординированному депозиту начисляются ежемесячно по ставке 8 %.

В 2017 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался. (В 2016 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 100 000 тыс. рублей (на 31.12.2016 г. – 100 006 тыс. рублей). См. Примечание 24.

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 23.

14 Прочие обязательства

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Прочие финансовые обязательства	4 565	73
Средства в расчетах	4 565	73
Прочие нефинансовые обязательства	354 153	538 410
Резерв по неиспользованным отпускам	5 783	7 753
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	3 335	2 728
Доходы будущих периодов	345 024	523 834
Прочее	11	4 095
Итого прочих обязательств	358 718	538 483

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 23.

15 Финансовые обязательства перед участниками

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка, независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка действительную стоимость оплаченной части доли. Участник вправе продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть одному или нескольким участникам Банка. Согласие Банка или других участников Банка на совершение такой сделки не требуется. Участник Банка может продать или уступить иным образом свою долю (часть доли) третьим лицам. По состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед участниками по справедливой стоимости.

	На 31.12.2017 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32		На 31.12.2016 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Климова Е.Н.	59 170,4	10,0	0	0
Лещёв Д.В.	59 170,4	10,0	34 706,1	10,0
Самсонов А.А.	59 170,4	10,0	0	0
Карнаков А.В.	0	0	34 706,1	10,0
Ибрагимов А. Г.	59 170,4	10,0	0	0
Лайнвебер В.В.	11 834,08	2,0	6 941,22	2,0
Дидковский С.Л.	0	0	6 941,22	2,0
Жевнеров А.В.	59 170,4	10,0	34 706,1	10,0
Майоров И.В.	59 170,4	10,0	34 706,1	10,0
Бакай П.И.	59 170,4	10,0	34 706,1	10,0
Фатеев Е.В.	59 170,4	10,0	34 706,1	10,0
Дымченко Г.А.	59 170,4	10,0	34 706,1	10,0
ООО «ЦЕБ»	47 336,32	8,0	90 235,86	26,0
Итого финансовые обязательства перед участниками	591 704	100	347 061	100

16 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2017 года 161 511 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 г. - 956 568 тыс. рублей).

17 Процентные доходы и расходы

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Процентные доходы		
От финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	863
По средствам в других банках	9 739	25 491

От кредитов клиентам	324 138	302 116
Итого процентных доходов	333 877	328 470
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(26 618)	(44 154)
Итого процентных расходов	(26 618)	(44 154)
Чистые процентные доходы	307 259	284 316

18 Комиссионные доходы и расходы

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	867	1 622
Комиссия по выданным гарантиям	422 694	632 434
Прочее	10	20
Итого комиссионных доходов	423 571	634 076
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(428)	(398)
Комиссия по агентским договорам	(171 882)	(255 316)
Итого комиссионных расходов	(172 310)	(255 714)
Чистый комиссионный доход	251 261	378 362

19 Прочие операционные доходы

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Доходы от сдачи в аренду	19	107
Полученные штрафы	3 987	2 365
Безвозмездно полученное имущество	0	0
Прочие	1 465	10 930
Итого прочие операционные доходы	5 471	13 402

20 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Аренда		(1 609)	(14 540)
Затраты на персонал		(52 302)	(68 387)
Профессиональные услуги (охрана, связь, консультационные услуги)		(5 606)	(8 757)
Административные расходы		(17 982)	(12 834)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(16 991)	(21 955)
Амортизация основных средств	11	(5 393)	(5 081)
Амортизация нематериальных активов	11	(222)	(240)
Обесценение основных средств	11	(0)	(23 212)
Прочие		(4 567)	(1 888)
Итого административные и прочие операционные расходы		(104 672)	(156 894)

21 Налоги на прибыль

Как уже отмечалось выше, активы по отложенному налогообложению в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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 расчета налога на прибыль.

Ниже представлены показатели, по которым сопоставляются условные налоговые и фактические расходы по налогообложению за 2017 и 2016 года:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(100 602)	78 811
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	20 120	(15 762)
Постоянные разницы	(25 749)	15 762
Отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	4 978	10 607

Отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового обязательства	(10 607)	19 906
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(11 258)	30 513

Изменение в отложенном налогообложении за 2016 год:

	Остаток на 31.12.2015г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах*	Остаток на 31.12.2016г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:			
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 288)	17 288	0
- средства в других банках	16 897	(16 897)	0
- кредиты клиентам	2 513	33 955	36 468
- основные средства и нематериальные активы	(6 469)	2 194	(4 275)
- прочие активы	683	226	909
- прочие обязательства	70	494	564
- средства клиентов	(36 310)	2 083	(34 227)
- прочие заемные средства	19 998	3	20 001
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(19 906)	39 346	19 440

Изменение в отложенном налогообложении за 2017 год:

	Остаток на 31.12.2016г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах*	Остаток на 31.12.2017г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:			
- средства в других банках	0	6	6
- кредиты клиентам	36 468	20 737	57 205
- основные средства и нематериальные активы	(4 275)	(177)	(4 452)
- прочие активы	909	24 647	25 556
- прочие обязательства	564	935	1 499
- средства клиентов	(34 227)	6 223	(28 004)
- прочие заемные средства	20 001	(1)	20 000
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	19 440	52 370	71 810

* Банк по состоянию на 31.12.2017 года имеет нетто актив по отложенному налогу на прибыль. Руководство Банка приняло решение не отражать в 2017 году актив по отложенному налогу на прибыль в размере 71 810 тыс. рублей, поскольку не может с высокой степенью вероятности определить, получит ли Банк налогооблагаемую прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

По состоянию на 31.12.2017 года на балансе Банка отражен отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли, в размере 4 978 тыс. рублей.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 629)	0
Сторно отложенного налога	(10 607)	19 906
Отложенное налогообложение	0	0
Отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли	4 978	10 607
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	11 258	30 513

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

Налоговые требования по состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	12 391	13 307
Отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли	4 978	10 607
Итого требования по налогу	17 369	23 914
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(4 436)	0
Обязательства по налогу на прибыль	(4 436)	0

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

Законодательство 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%.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало 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 штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательства капитального характера.

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

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

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

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Гарантии	8 038 101	12 522 366
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	8 038 101	12 522 366

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

Обязательства по операционной аренде Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды по состоянию на 31.12.2017 г. и на 31.12.2016 года:

Остаточные договорные сроки погашения	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
До 1 года	1 393	39
От 1 года до 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	1 393	39

Заложенные активы. На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

23 Управление финансовыми рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков в соответствии Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами, обращающимися на фондовом рынке, фондовый риск не является для Банка значимым.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

В Банке создано отдельное структурное подразделение, ответственные за оценку уровня принимаемых рисков - Управление анализа и оценки рисков.

Основной целью Управления является координация системы управления банковскими рисками, возникающими в результате осуществления Банком кредитной деятельности, совершения операций на финансовых рынках, осуществления обслуживания клиентов и прочих операций. Управление анализа и оценки рисков осуществляет оперативный контроль за функционированием системы управления рисками Банка для своевременного принятия мер по снижению возможных финансовых потерь, контролю величины принимаемых рисков на уровне, позволяющем вести прибыльную деятельность, отвечающую требованиям Банка России, участников и кредиторов Банка.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Юридический отдел осуществляет защиту правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по выявлению, учету, мониторингу и оценке комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск); координации и участию в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска; мониторингу эффективности управления регуляторным риском.

Служба финансового мониторинга осуществляет защиту Банка от репутационных, правовых и финансовых рисков, обусловленных возможностью его использования в целях отмывания преступных доходов и финансированию

терроризма.

Создана Служба внутреннего аудита. На Службу внутреннего аудита возложены функции по проверке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов, а также проверке деятельности Службы внутреннего контроля и Управления Управлением анализа и оценки рисков.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки и управления рисками, а также функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Стратегия управления рисками Банка направлена на соответствие внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка, а также и внутренней ситуации в Банке (сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями).

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимаются залог движимого и недвижимого имущества, поручительства, собственные векселя Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, регулярно изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, и руководителям подразделений.

Соответствующими подразделениями Банка с различной детализацией и периодичностью составляются отчеты об операциях Банка и уровне рисков, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках. В частности, на еженедельной основе формируются отчеты о состоянии ликвидности, достаточности капитала и размерах кредитного риска; еженедельно формируются отчеты о состоянии и качестве кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг; ежемесячно формируются отчеты о понесённых операционных убытках и уровне операционного риска, о состоянии правовой работы и уровне правового риска, о состоянии показателей финансовой устойчивости.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Подверженность кредитному риску возникает в результате проведения Банком операций кредитования и других операций, в результате которых возникают финансовые активы.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и, при необходимости, одобряются Советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами,

покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением активно-пассивных операций на ежедневной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядка предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В процессе управления кредитным риском осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный анализ финансового состояния заемщиков и обслуживания ими своего долга на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности и других документов, анализ кредитной истории и деловой репутации, ежеквартальный расчет производственно-хозяйственных показателей деятельности заемщика, анализ выполнения заемщиком прочих обязательств;
- ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов максимальных кредитных рисков, установленных Банком России (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25);
- контроль за соблюдением лимитов кредитования, анализ и пересмотр лимитов;
- анализ котировок внебиржевого вексельного рынка;
- анализ политической и экономической ситуации в стране, как макроэкономического фактора, влияющего на кредитный риск.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в виде залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в страховых компаниях, чье финансовое состояние изучено Банком), гарантий и поручительств третьих лиц.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Банком разработан ряд требований к каждому виду кредитного обеспечения. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом дисконта на ликвидность. Расчетная стоимость активов, передаваемых в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, штрафных санкций и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств.

В случаях, когда обеспечением по кредиту выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить Банк выгодоприобретателем по страховому полису. Банк проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

Банк проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

В качестве предмета залога Банк вправе принимает движимое и недвижимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования). Не принимаются в залог вещи, относимые действующим законодательством к запрещенным или ограниченным в обороте. Перечень ограничений и основные требования, предъявляемые к залоговому имуществу:

- Наличие полного перечня правоустанавливающих документов, на основании которых возникло право собственности, а также (при наличии) правоподтверждающих документов;
- Ликвидность (спрос);
- Имущество, переданное в залог, должно быть свободно от залогов в пользу других лиц, иных ограничений права собственности (если иное не установлено решением уполномоченного органа Банка);
- Недвижимость должна быть зарегистрирована в уполномоченных органах, осуществляющих государственную регистрацию недвижимости;
- При залоге государственного (субъекта федерации, муниципального) имущества необходимо разрешение соответствующих государственных (муниципальных) органов.

Залоговая стоимость обеспечения, принимаемого для целей корректировки РВП оценивается ежеквартально.

Решение о кредитовании без предоставления залогового обеспечения принимается уполномоченным органом Банка.

Основным методом снижения концентрации рисков возможных потерь является диверсификация. Под диверсификацией кредитного портфеля Банк понимает разделение по целям кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.), по категориям заемщиков: крупные и средние компании, предприятия малого бизнеса, государственные и частные организации и т.п., по срокам предоставления, по видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Реструктуризация кредитов осуществляется путем выполнения подразделениями Банка следующих последовательных процедур:

- установление необходимости проведения реструктуризации и предварительных параметров реструктуризации (Кредитный отдел);
- сбор и формирование пакета документов, формирование предложения по реструктуризации (Кредитный отдел);

- оценка категории качества ссуды и подготовка/согласование профессионального суждения (Кредитный отдел/Управление рисками);
- оценка обеспечения (в случае необходимости);
- оценка Управлением безопасности рисков благонадежности заемщика;
- оценка сделки Юридическим отделом (в случае необходимости);
- рассмотрение заявки и принятие решения по реструктуризации уполномоченным органом.

В Банке отсутствуют просроченные, но не обесцененные ссуды. Проблемный кредитный портфель банка на 97% представлен ссудами, предоставленными ЮЛ, 1% портфеля приходится на проблемную ссудную задолженность образовавшуюся в результате уплаты Банком по требованию по предоставленной банковской гарантии, 2% приходится на просроченную задолженность физических лиц.

Факторы обесценения кредита определяются Банком во внутренних положениях: Положении о порядке расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, а также в соответствующих методиках оценки финансового положения клиентов. Основными факторами обесценения ссуд в Банке является ухудшение финансового положения связанное с кризисной ситуацией в экономике страны.

Виды резерва под обесценение по каждой ссуде в Банке устанавливаются индивидуально и определяются Кредитным комитетом Банка по каждой ссуде отдельно, портфели однородных ссуд не применяются.

Реструктуризация кредитов осуществляется путем выполнения подразделениями Банка следующих последовательных процедур:

- установление необходимости проведения реструктуризации и предварительных параметров реструктуризации (Кредитный отдел);
- сбор и формирование пакета документов, формирование предложения по реструктуризации (Кредитный отдел);
- оценка категории качества ссуды и подготовка/согласование профессионального суждения (Кредитный отдел/Управление рисками);
- оценка обеспечения (в случае необходимости);
- оценка Управлением безопасности рисков благонадежности заемщика;
- оценка сделки Юридическим отделом (в случае необходимости);
- рассмотрение заявки и принятие решения по реструктуризации уполномоченным органом.

В связи с кризисной ситуацией в экономике страны, повлекшим за собой ухудшение финансового положения заемщиков, Банком проводились реструктуризации связанные с увеличением срока кредитования и уменьшением процентной ставки за пользование ссудными средствами.

В течение 2017 года были реструктурированы ссуды, предоставленные: ООО "Вистол", ООО "СтройТраст", ООО "СК XXI век", ООО "Регион 55", ООО "Омградострой", ООО "Трэйс Регион".

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Управлением анализа и оценки рисков. Для оценки (измерения) рыночного риска используются следующие показатели:

показатели фондового риска:

- коэффициент торгового портфеля по активам – удельный вес совокупной балансовой стоимости торгового портфеля в величине всех балансовых активов Банка;
- коэффициент торгового портфеля по капиталу – отношение совокупной балансовой стоимости торгового портфеля к величине капитала (собственных средств) Банка;

показатели валютного риска:

- показатель совокупной открытой валютной позиции – отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют – отношение открытой валютной позиции i-ой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;

показатели процентного риска:

- показатель процентной маржи – разность между процентной ставкой в среднем по активам и процентной ставкой в среднем по пассивам. Рассчитывается на основании сопоставления величины процентных ставок по группам активов и в целом по активам с ненулевой ставкой и величина процентных ставок по группам пассивов и в целом по пассивам с ненулевой ставкой. При этом отдельно определяются процентные ставки по рублевым и валютным требованиям/обязательствам с ненулевой ставкой;
- показатель дешевых активов – разность между процентной ставкой группы активов, по которым процентная ставка самая низкая, и процентной ставкой в среднем по пассивам;
- показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки – отношение величины чувствительных к изменению процентных активов к величине чувствительных к изменению процентных ставок пассивов Банка. Для расчета указанного показателя активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, признаются активы и пассивы с переменной процентной ставкой, а также активы и пассивы, которые будут погашены в течение 365 дней от даты расчета.

В силу характера своей основной деятельности Банк активно не вовлечен в осуществление торговых операций. Операции с долевыми и долговыми ценными бумагами, котируемыми на рынке, а также с производными финансовыми инструментами не проводятся. По этой причине наиболее актуальными для Банка рыночными рисками являются валютный и процентный риски.

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в

стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств.

Ответственные органы и подразделения Банка осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке, на основе анализа управления позицией по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, в некоторых случаях пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк обычно стремится установить позиции по процентным ставкам на оптимальном уровне соотношения доходности и риска, при необходимости принимая решения о проведении операций, приводящих к изменению структуры сроков погашения активов и обязательств.

Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2016 г. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовые активы	8 230	341 963	476 099	203 932	1 030 224
Итого финансовых обязательств	(54 305)	(6 048)	-	(266 248)	(326 601)
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	(46 075)	335 915	476 099	(62 316)	703 623

Анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2017 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовые активы	311 258	137 442	91 627	411 961	952 288
Итого финансовых обязательств	(113 604)	(5 407)	-	(252 988)	(371 999)
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	197 654	132 035	91 627	158 973	580 289

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 901 тыс. рублей меньше. Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 901 тыс. рублей больше. Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 518 тыс. рублей меньше. Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 518 тыс. рублей больше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 326 тыс. рублей меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 326 тыс. рублей больше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2016 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 683 тыс. рублей меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2016 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 683 тыс. рублей больше.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

С целью выявления, оценки и управления процентным риском Банком осуществляются, в частности, следующие мероприятия: анализ тенденций изменения ставки рефинансирования Банка России, анализ экономической ситуации в стране и банковской системе РФ, анализ изменения валютных курсов, анализ изменения рыночных процентных ставок и регулярный пересмотр процентных ставок по привлеченным денежным средствам, анализ риска временного разрыва и управление им путем сопоставления объемов привлеченных и размещенных денежных средств по срокам возврата, регулярный расчет и анализ чистой процентной маржи, чистого спреда от кредитных операций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от

анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	На 31.12.2017 г.			На 31.12.2016 г.		
	Рубли	Доллары	Евро	Рубли	Доллары	Евро
Активы						
Кредиты и авансы физическим лицам	17,33			19,79		
Кредиты и авансы юридическим лицам	10,74			12,71		
Средства в других банках (в части МБК)	7,75			-		
Обязательства						
Средства клиентов в части юридических лиц	8,15			10,56		
Средства клиентов в части физических лиц	5,64			-		
Прочие заемные средства	8,29			8,29		

Географический риск. Банк не принимает на себя географический риск.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов и включает в себя:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- риск перевода.

Различают операционный, бухгалтерский и экономические валютные риски.

Операционный валютный риск – риск реальных потерь или упущенной выгоды в конкретной операции.

Бухгалтерский валютный риск – риск потерь при пересчете статей баланса в национальную валюту.

Экономический риск, связанный с определенной страной – события в национальной экономике, которые могут повлиять на результаты финансовой сделки.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

Валютный риск в данной валюте оценивается нестабильностью ее курса и величиной открытой валютной позиции. Валютный риск определяется состоянием *открытой валютной позиции* банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций. Если у банка нет открытой позиции, т.е. активы в данной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции.

При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Управление валютным риском осуществляется, в частности, посредством ежедневного расчета и контроля за соблюдением и динамикой лимита открытой валютной позиции, прогнозирования тенденций изменения курсов иностранных валют (наблюдение в режиме on line за котировками иностранных валют на торгах ММВБ, на рынке Forex), анализа динамики изменения валютных курсов, балансирования активов и пассивов в иностранной валюте по срокам.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	163 284	3 539	9 636	176 459
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 176			5 176
Кредиты и авансы клиентам	1 021 994			1 021 994
Прочие активы	263 901	12 832	3 382	280 115

Текущие требования по налогу на прибыль	13 307			13 307
Отложенный налоговый актив	10 607			10 607
Основные средства	196 683			196 683
Нематериальные активы	1 698			1 698
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	60 749			60 749
Итого активов	1 737 399	16 371	13 018	1 766 788
Обязательства				
Средства клиентов	(226 440)	(131)	(24)	(226 595)
Прочие заемные средства	(100 006)			(100 006)
Прочие обязательства	(538 483)			(538 483)
Итого обязательств	(864 929)	(131)	(24)	(865 084)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	872 470	16 240	12 994	901 704
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	(12 522 366)			(12 522 366)

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18 408	7 734	11 911	38 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 080			3 080
Средства в других банках	300 191			300 191
Кредиты и авансы клиентам	641 030			641 030
Прочие активы	172 922	23 023	1 653	197 598
Текущие требования по налогу на прибыль	12 391			12 391
Отложенный налоговый актив	4 978			4 978
Основные средства	196 010			196 010
Нематериальные активы	8 444			8 444
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	113 325			113 325
Итого активов	1 470 779	30 757	13 564	1 515 100
Обязательства				
Средства клиентов	(266 549)	(4 733)	(717)	(271 999)
Прочие заемные средства	(100 000)			(100 000)
Прочие обязательства	(358 718)			(358 718)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(4 436)			(4 436)
Итого обязательств	(729 703)	(4 733)	(717)	(735 153)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	741 076	26 024	12 847	779 947
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	(8 038 101)			(8 038 101)

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

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	1 301	1 301	812	812
Ослабление доллара США на 5 %	(1 301)	(1 301)	(812)	(812)
Укрепление евро на 5 %	642	642	650	650
Ослабление евро на 5 %	(642)	(642)	(650)	(650)
Итого	0	0	0	0

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2017 г.		Средний уровень риска в течение 2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства

Укрепление доллара США на 5 %	2 014	2 014	1 256	1 256
Ослабление доллара США на 5 %	(1 697)	(1 697)	(1 094)	(1 094)
Укрепление евро на 5 %	985	985	902	902
Ослабление евро на 5 %	(791)	(791)	(786)	(786)
Итого	511	511	278	278

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка осуществляет также контроль и прочих рисков Банка. Таких как: операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации Банка; стратегический риск; риск несанкционированного раскрытия информации.

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

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка оценка и анализ состояния ликвидности осуществляются путем:

- расчета и анализа обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Основная задача управления ликвидностью заключается в предотвращении риска несбалансированной ликвидности и поддержании оптимального уровня ликвидности.

В практической деятельности банка решение указанной задачи обеспечивается, в частности, путем проведения следующих мероприятий:

- установление предельных значений коэффициентов дефицита и избытка ликвидности и постоянный контроль за их соблюдением и динамикой;
- ежедневный контроль за соблюдением нормативов мгновенной и текущей ликвидности и их динамикой;
- контроль за состоянием первичного резерва ликвидности - средств на корреспондентском счете в Банке России, поддержание его величины на необходимом уровне;
- контроль за состоянием и изменением качества кредитного портфеля и других активов, контроль за состоянием котировок внебиржевого вексельного рынка;
- диверсификация активов и клиентов по клиентам, финансовым продуктам и финансовым рынкам;
- балансирование активов и пассивов по срокам и суммам с учетом их ликвидности и востребованности;
- анализ динамики остатков средств на расчетных счетах клиентов, которые занимают наибольший удельный вес в структуре обязательств "до востребования", прогнозирование и управление денежными потоками на счетах клиентов;
- анализ экономической ситуации в стране и банковской системе РФ с целью определения вероятности досрочного изъятия клиентами средств со срочных депозитов;
- разработка планов мероприятий по восстановлению мгновенной ликвидности на случай непредвиденного развития событий.

В 2017 году по-прежнему одной из приоритетных задач для Банка оставалось поддержание высокого уровня ликвидности с целью своевременного и полного исполнения всех обязательств перед клиентами и бесперебойного проведения расчетов. В отчетном году банк не допускал случаев неисполнения или несвоевременного исполнения своих обязательств, а также случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления риском, Банк использует следующие средства:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление внутренних лимитов и их регулярное соблюдение;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях.

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 121,1 % (на 31 декабря 2016 года – 153,0 %).
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 299,9 % (на 31 декабря 2016 года – 132,9 %).
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 36,8 % (на 31 декабря 2016 года – 18,3 %).

С целью оценки степени подверженности бизнеса Банка риску ликвидности в Банке проводится ежемесячный анализ разрывов структуры активов и пассивов.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2016 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Прочие заемные средства	-	-	-	100 000	-	100 000
Средства клиентов	54 305	6 000	-	237 221	-	297 526
Итого обязательств	54 305	6 000	-	337 221	-	397 526

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Прочие заемные средства	-	-	-	100 000	-	100 000
Средства клиентов	113 425	5 398	-	192 980	-	311 803
Итого обязательств	113 425	5 398	-	292 980	-	411 803

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого, Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	176 459	-	-	-	-	176 459
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 176	-	-	-	-	5 176
Кредиты и авансы клиентам	-	341 963	476 099	203 932	-	1 021 994
Прочие активы	86 761	61 372	53 669	58 504	19 809	280 115
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	13 307	13 307
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	10 607	10 607
Основные средства	-	-	-	-	196 683	196 683
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 698	1 698
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	60 749	60 749
Итого активов	268 396	403 335	529 768	262 436	302 853	1 766 788
Обязательства						
Средства клиентов	(54 305)	(6 048)	-	(166 242)	-	(226 595)
Прочие заемные средства	-	-	-	(100 006)	-	(100 006)
Прочие обязательства	(57 006)	(158 451)	(144 053)	(169 064)	(9 909)	(538 483)
Итого обязательств	(111 311)	(164 499)	(144 053)	(435 312)	(9 909)	(865 084)
Чистый разрыв	157 085	238 836	385 715	(172 876)	292 944	901 704
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	157 085	395 921	781 636	608 760	901 704	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	38 053	-	-	-	-	38 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 080	-	-	-	-	3 080
Средства в кредитных организациях	300 191	-	-	-	-	300 191

Кредиты и авансы клиентам	-	137 442	91 627	411 961	-	641 030
Прочие активы	81 590	12 731	15 278	87 999	-	197 598
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	12 391	12 391
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 978	4 978
Основные средства	-	-	-	-	196 010	196 010
Нематериальные активы	-	-	-	-	8 444	8 444
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	113 325	113 325
Итого активов	422 914	150 173	106 905	499 960	335 148	1 515 100
Обязательства						
Средства клиентов	(113 604)	(5 407)	-	(152 988)	-	(271 999)
Прочие заемные средства	-	-	-	(100 000)	-	(100 000)
Прочие обязательства	(12 647)	(40 359)	(48 431)	(248 163)	(9 118)	(358 718)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(4 436)	-	-	-	(4 436)
Итого обязательств	(126 251)	(50 202)	(48 431)	(501 151)	(9 118)	(865 084)
Чистый разрыв	296 663	99 971	58 474	(1 191)	326 030	779 947
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.	296 663	396 634	455 108	453 917	779 947	-

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Центрального Банка России использовались следующие суммы:

	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Капитал	1 006 728	960 895
Активы, взвешенные с учетом риска	3 729 429	4 062 237
Коэффициент достаточности капитала	27,0 %	23,7 %

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно выше, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Денежные средства и их эквиваленты. По оценке руководства, на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 8.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 9.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 12.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают синдицированные кредиты и иные специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 13.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	На 31.12.2017 г.		На 31.12.2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	982 354	909 099	1 203 629	1 246 336
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	38 053	38 053	176 459	176 459
- наличные средства	17 589	17 589	9 526	9 526
- остатки по счетам в ЦБР	9 397	9 397	158 703	158 703
- остатки по счетам в кредитных организациях	11 067	11 067	8 230	8 230
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>	3 080	3 080	5 176	5 176
<i>Средства в других банках</i>	300 191	299 962	0	0
- текущие кредиты и депозиты	300 191	299 962	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	641 030	568 004	1 021 994	1 064 701
- текущие и не обесцененные кредиты	641 030	568 004	1 021 994	1 064 701
Итого финансовые активы	982 354	909 099	1 203 629	1 246 336
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	371 999	353 978	326 601	404 271

<i>Средства клиентов</i>	271 999	253 978	226 595	304 271
- средства юридических лиц	260 918	242 889	224 343	302 019
- средства физических лиц	11 081	11 089	2 252	2 252
<i>Прочие заемные средства</i>	100 000	100 000	100 006	100 000
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	591 704	591 704	347 061	347 061
<i>Финансовые обязательства перед участниками</i>	591 704	591 704	347 061	347 061
Итого финансовых обязательств	973 703	945 682	673 662	751 332

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке.
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые обязательства			347 061	347 061
<i>Финансовые обязательства перед участниками</i>			347 061	347 061

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые обязательства			591 704	591 704
<i>Финансовые обязательства перед участниками</i>			591 704	591 704

Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов:

	Финансовые обязательства перед участниками
Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	(979 467)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	632 406
Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	(347 061)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(244 643)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	(591 704)

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 использовалась доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

Переводы между уровнями.

В 2017 году и 2016 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: а) кредиты и авансы клиентам; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: 1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; 2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2017 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)</i>	41 133					41 133
<i>Средства в других банках</i>	300 191					300 191
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	641 030					641 030
<i>Прочие финансовые активы:</i>	24 676					24 676
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 007 030					1 007 030
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						508 070
ИТОГО АКТИВОВ	1 007 030					1 515 100

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед участниками (Примечание 15), отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед участниками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2016 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)</i>	181 635					181 635
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 021 994					1 021 994
<i>Прочие финансовые активы:</i>	35 659					35 659
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 219 843					1 239 288
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						527 500
ИТОГО АКТИВОВ	1 219 843					1 766 788

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед участниками (Примечание 15), отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед участниками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2017 г. Банк проводил операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	На 31.12.2017 г.			На 31.12.2016 г.		
	Акционеры (участники)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры (участники)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы	0	0	74 410	0	0	0
Депозиты и средства на счетах	1	8 279	20 226	905	1	0
Процентные доходы	0	0	9 214	0	0	0
Процентные расходы	0	23	250	5	5	0
Прочие доходы за год	0	87	44	4	22	0

Заработная плата ключевого управленческого персонала Банка за 2017 год составила 15 008 тыс. рублей (за 2016 год – 11 848 тыс. рублей).

26 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.



Председатель Правления
Майоров И.В.

«30» марта 2018 г.



Главный бухгалтер
Фейст Р.В.

«30» марта 2018 г.

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

57 лист 08

