

Аудиторское заключение

и

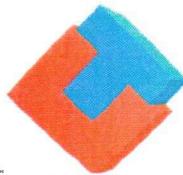
Финансовая отчетность

ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11 - 64



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИИН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Коммерческого банка "Евроазиатский Инвестиционный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка "Евроазиатский Инвестиционный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью), ОРГН 1027739915796 от 27.12.2002, зарегистрирован Банком России 10.06.1994 № 2897, 127273 г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д.2А (далее – ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк" по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Кредиты и займы клиентам
- примечание 7 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

Средства в других банках
- примечание 6 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки средств в Банке России, а также в других кредитных организациях в виде депозитов (кредитов), которые подвержены риску (существует вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение по предоставленным кредитам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении указанной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительных кредитов в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва под обесценение по предоставленным кредитам, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение по предоставленным кредитам.

**Ответственность руководства и членов Совета Банка
аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы также предоставляем членам Совета Банка аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета Банка аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и,

следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

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

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

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления

рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Банка кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Банка кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет Банка кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17
от 05 августа 2015 года

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО AAC 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

« 26 » апреля 2018 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	95 105	204 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		42 301	50 004
Средства в других банках	6	726 456	300 104
Кредиты и займы клиентам	7	882 096	1 145 110
Основные средства	8	51 895	53 041
Текущие требования по налогу на прибыль		1 306	2 477
Отложенные налоговые активы	22	7 446	6 928
Прочие активы	9	26 459	25 700
Итого активов		1 833 064	1 787 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	175	175
Средства клиентов	11	1 447 795	1 372 073
Выпущенные долговые обязательства	12	-	38 008
Прочие заемные средства	13	120 510	90 381
Отложенные налоговые обязательства	22	4 146	4 146
Прочие обязательства	14	11 783	8 161
Итого обязательств		1 584 409	1 512 944
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		262 372	262 372
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		13 800	13 800
Фонд переоценки основных средств		16 579	16 579
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(44 096)	(17 810)
Итого собственные средства	15	248 655	274 941
Итого обязательства и собственные средства		1 833 064	1 787 885

Председатель правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.

Примечания на страницах с 11 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы от кредитов клиентам		232 230	242 002
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		3 543	5 910
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		13 455	16 088
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		-	8
Процентные доходы	16	249 228	264 008
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(1)	(1 077)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц		(6 543)	(4 190)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(73 871)	(90 884)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(70)	(1 250)
Процентные расходы по субординированным займам		(5 096)	(3 374)
Процентные расходы	16	(85 581)	(100 775)
Чистые процентные доходы/(расходы)	16	163 647	163 233
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(27 230)	(35 227)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		136 417	128 006
Комиссионные доходы	17	31 132	27 138
Комиссионные расходы	17	(7 014)	(8 331)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	18	(5 926)	(765)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	19	5 140	3 203
Чистые непроцентные доходы		23 332	21 245
Изменение резерва по оценочным обязательствам	14	2 559	(869)
Прочие операционные доходы	20	1 129	5 684
Операционные доходы		3 688	4 815
Чистые доходы (расходы)		163 437	154 066
Административные и прочие операционные расходы	21	(190 241)	(166 053)
Операционные доходы (расходы)		(190 241)	(166 053)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(26 804)	(11 987)
Расходы по налогу на прибыль	22	518	985
Прибыль (убыток) за период		(26 286)	(11 002)
Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки основных средств	15	-	7 438
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	15	-	(1 489)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		-	5 949
Прочий совокупный доход		-	5 949
Итого совокупный доход за год		(26 286)	(5 053)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(26 286)	(11 002)

Председатель правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.



Примечания на страницах с 11 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2017 г.

		Примечание	Уставный капитал	Взносы в капитал акционерами/участниками	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015		262 372	13 800	10 630	(6 808)	279 994
Прибыль (убыток) за период			-	-	-	(11 002)	(11 002)
Прочий совокупный доход			-	-	5 949	-	5 949
Остаток на начало периода	31.12.2016	15	262 372	13 800	16 579	(17 810)	274 941
Прибыль (убыток) за период			-	-	-	(26 286)	(26 286)
Прочий совокупный доход			-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	31.12.2017	15	262 372	13 800	16 579	(44 096)	248 655

Председатель правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.

Примечания на страницах с 11 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		248 844	265 635
Проценты уплаченные		(81 873)	(100 798)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5 946	5 585
Комиссии полученные		31 187	27 002
Комиссии уплаченные		(6 852)	(8 331)
Прочие операционные доходы		738	1 827
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(175 311)	(163 838)
Уплаченный налог на прибыль		164	-
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 843	27 082
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		7 703	(12 625)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(426 926)	(23 506)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		228 300	(118 173)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1 701)	(24 415)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		72 658	193 992
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(38 008)	(23 207)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(291)	538
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(135 422)	19 686
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5 725)	(1 847)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		754	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(4 971)	(1 847)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		30 000	40 000
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		30 000	40 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		977	(14 929)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(109 416)	42 910
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	204 521	161 611
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	95 105	204 521

Председатель правления

Главный бухгалтер

Чекалина Г.В.

Внукова О.А.



Примечания на страницах с 11 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2897 от 26.11.2012 г.

Филиалы: Тульский филиал ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
Местонахождение: 300041 г. Тула, ул. Революции, д. 5

Представительства: нет

Адрес регистрации: 127273, г. Москва, ул. Алтуфьевское шоссе, дом 2А

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 26.04.2018 решением Общего собрания участников Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России,

установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единиц валюты на	
				31.12.2017	31.12.2016
840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	77,6739	74,5595

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о совокупном доходе (далее - ОСД);
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

В прошлые отчетные периоды Банк отражал финансовые результаты в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, начиная с отчетности за 2017 год, Банк использует тот же формат представления информации о финансовых результатах, но под наименованием Отчет о совокупном доходе. Изменение наименования не повлияло на итоговые показатели и результаты.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности. Денежные средства от выпуска, погашения, покупки и продажи собственных долговых ценных бумаг (кроме облигаций) отражаются в составе движения денежных средств от операционной деятельности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки

увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе собственного капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

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

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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации ОТЧЕТНОСТИ. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент неопределен.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устраниТЬ или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организацией или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться

как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ОТЧЕТНОСТЬ.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых

активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на ОТЧЕТНОСТЬ и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределляемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны

первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

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

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

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признаком. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В статье Банк отражает финансовые активы, предназначенные для торговли — активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить. Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признание аналогична статье Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В статье отражаются финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность». Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения финансовых активов осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между фактической стоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному или совместному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;
- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного или совместного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного или совместного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение.

Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость

инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает. В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации).

После уменьшения доли участия кредитной организации до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках. Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Если кредитная организация прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отношении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие (организация) напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.

Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, кредитная организация переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда кредитная организация прекращает использование метода долевого участия.

Если инвестиция в ассоциированное предприятие (организацию) становится инвестицией в совместное предприятие (организацию) или инвестиция в совместное предприятие (организацию) становится инвестицией в ассоциированное предприятие (организацию), кредитная организация продолжает использовать метод долевого участия и не производит переоценку оставшейся доли.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимоисключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных или совместных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или иного и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного

имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток – по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

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 основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критерии:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Банк учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

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

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие

операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прочие заменые средства

Статья включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала, краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как, "предназначенное для торговли", если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Банком по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Резервы по оценочным обязательствам

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

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

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

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

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

Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в ОФП в суммах, равных справедливой стоимости арендаемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизуемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизуемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизуемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в ОФП и представляет в составе Прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временными разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых времененных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым времененным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым времененным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых времененных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» ОФП в составе доходов от трастовой и иной фидuciарной деятельности.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учтываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Учет влияния инфляции

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: правовому, регуляторному, стратегическому, географическому и операционному рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);

- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления Советом Банка и Правлением кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельного совокупного уровня риска принимаемого на себя Банком и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК).

Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. ФКК устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение комитета выносит служба управления рисками. Служба управления рисками, контролирующая риски, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже двух раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

3.1 Кредитный риск

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

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера (см. примечание 23).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются ФКК Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется ежемесячно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в ФКК и подотчетно руководителю Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитное управление, затем на ФКК для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения ликвидного обеспечения и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение ликвидного обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.

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 риски, и процедурах мониторинга.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода представлены следующим образом.

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2017					
Непросроченные и необесцененные активы	95 105	720 266	14 984	11 522	841 877
Обесцененные активы	-	31 447	953 229	7	984 683
Валовая стоимость	95 105	751 713	968 213	11 529	1 826 560
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(25 257)	(86 117)	(7)	(111 381)
Чистая стоимость	95 105	726 456	882 096	11 522	1 715 179
2016					
Непросроченные и необесцененные активы	204 521	300 104	12 654	22 930	540 209
Обесцененные активы	-	24 521	1 192 079	7	1 216 607
Валовая стоимость	204 521	324 625	1 204 733	22 937	1 756 816
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(24 521)	(59 623)	(7)	(84 151)
Чистая стоимость	204 521	300 104	1 145 110	22 930	1 672 665

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2017					
без задержек платежа	-	7 458	917 643	-	925 101
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	480	-	-	480
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	3 931	-	3 931
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	12 141	-	12 141
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	23 509	19 514	7	43 030
Валовая стоимость	-	31 447	953 229	7	984 683
Резерв под обесценение	-	(25 257)	(86 117)	(7)	(111 381)
Чистая стоимость	-	6 190	867 112	-	873 302
2016					
без задержек платежа	-	-	1 139 062	-	1 139 062
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	2 841	-	2 841
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	30 649	-	30 649
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	19 527	-	19 527
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	24 521	-	7	24 528
Валовая стоимость	-	24 521	1 192 079	7	1 216 607
Резерв под обесценение	-	(24 521)	(59 623)	(7)	(84 151)
Чистая стоимость	-	-	1 132 456	-	1 132 456

3.1.1 Кредиты и дебиторская задолженность

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>Кредиты физическими лицам (потребительски е кредиты)</i>	<i>Кредиты корпоративны е кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимате льства</i>	<i>Прочее размещение (дебиторская задолженнос ть)</i>	<i>Всего</i>
2017					
Валовая стоимость непр просроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности	10 161	-	4 823	-	14 984
без задержек платежа	25 615	75 000	817 025	3	917 643
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	3 931	-	3 931
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	12 141	-	12 141
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	19 514	-	19 514
Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	25 615	75 000	852 611	3	953 229
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	35 776	75 000	857 434	3	968 213
Оценочный резерв на покрытие кредитных убыток	(2 203)	(603)	(83 308)	(3)	(86 117)
Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	33 573	74 397	774 126	-	882 096

	<i>Кредиты физическими лицам (потребительски е кредиты)</i>	<i>Кредиты корпоративны е кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимате льства</i>	<i>Прочее размещение (дебиторская задолженнос ть)</i>	<i>Всего</i>
2016					
Валовая стоимость непр просроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности	12 654	-	-	-	12 654
без задержек платежа	17 005	136 900	985 154	3	1 139 062
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	2 841	-	2 841
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30 649	-	-	-	30 649
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	19 527	-	19 527
Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	47 654	136 900	1 007 522	3	1 192 079
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	60 308	136 900	1 007 522	3	1 204 733
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(17 106)	(3 597)	(38 917)	(3)	(59 623)
Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	43 202	133 303	968 605	-	1 145 110

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	<i>Кредиты физическими лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Прочее размещение (дебиторская задолженность)</i>	<i>Всего</i>
2017				
Недвижимость	18 238	75 000	266 501	-
Автотранспорт	324	-	90 569	-
Товары в обороте	-	-	57 405	-
Основные средства, оборудование и прочее	-	-	12 268	-
Без обеспечения	17 214	-	430 691	3
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	35 776	75 000	857 434	3
2016				
Недвижимость	11 922	63 000	47 640	-
Автотранспорт	6 944	-	87 330	-
Товары в обороте	-	73 900	676 732	-
Основные средства, оборудование и прочее	-	-	109 523	-
Без обеспечения	41 442	-	86 297	3
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	60 308	136 900	1 007 522	3
1 204 733				

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	<i>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения в т.ч. уменьшающий резерв</i>
2017		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	35 776	37 014
Корпоративные кредиты	75 000	89 750
Кредиты субъектов малого предпринимательства	857 434	442 792
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	3	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	968 213	569 556
	280 997	
2016		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	60 308	31 390
Корпоративные кредиты	136 900	153 952
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 007 522	1 067 242
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	3	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	1 204 733	1 252 584
	617 200	

Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, курсы обмена валют.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в Отделе экономического планирования и анализа и анализируется независимо от бизнес-подразделений. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету Банка и руководителям подразделений.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым к финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты и драгметаллы</i>	<i>Всего</i>
2017					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	74 738	10 090	10 257	20	95 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 301	-	-	-	42 301
Средства в банках	720 266	2 728	3 462	-	726 456
Кредиты и дебиторская задолженность	866 334	15 762	-	-	882 096
Прочие финансовые активы	10 704	384	434	-	11 522
Итого монетарные активы	1 714 343	28 964	14 153	20	1 757 480
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(175)	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(1 392 605)	(47 253)	(7 882)	(55)	(1 447 795)
Прочие заемные средства	(120 510)	-	-	-	(120 510)
Прочие финансовые обязательства	(50)	(181)	-	-	(231)
Итого монетарные обязательства	(1 513 340)	(47 434)	(7 882)	(55)	(1 568 711)
Чистая валютная позиция	201 003	(18 470)	6 271	(35)	188 769
Обязательства кредитного характера	(18 222)	-	-	-	(18 222)
	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
2016					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	172 125	12 299	20 066	31	204 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	50 004	-	-	-	50 004
Средства в банках	300 104	-	-	-	300 104
Кредиты и дебиторская задолженность	1 113 962	31 148	-	-	1 145 110
Прочие финансовые активы	22 089	477	364	-	22 930
Итого монетарные активы	1 658 284	43 924	20 430	31	1 722 669
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(175)	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(1 307 768)	(48 079)	(16 174)	(52)	(1 372 073)
Выпущенные долговые обязательства	(38 008)	-	-	-	(38 008)
Прочие заемные средства	(90 381)	-	-	-	(90 381)
Прочие финансовые обязательства	(287)	(93)	-	-	(380)
Итого монетарные обязательства	(1 436 619)	(48 172)	(16 174)	(52)	(1 501 017)
Чистая валютная позиция	221 665	(4 248)	4 256	(21)	221 652
Обязательства кредитного характера	(97 065)	-	-	-	(97 065)

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

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

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	<i>Воздействие на</i>			
	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>
Укрепление доллара США на 5%	(924)	(739)	(212)	(170)
Ослабление доллара США на 5%	924	739	212	170
Укрепление евро на 5%	314	251	213	170
Ослабление евро на 5%	(314)	(251)	(213)	(170)
Укрепление прочих валют на 5%	(2)	(1)	(1)	(1)
Ослабление прочих валют на 5%	2	1	1	1

3.2.2 Процентный риск

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 приводить к возникновению убытков.

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует метод гэп-анализа, который заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов чувствительных к изменению процентных ставок. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Служба управления рисками осуществляет не реже двух раз в год стресс-тестирование открытых процентных позиций с целью оценки потенциального риска потери процентных доходов при изменении ставки и влиянию на размер капитала Банка. Результаты стресс-тестирования предоставляются заинтересованным органам управления Банка (Правление, Совет Банка).

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. В ней 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.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом

временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Нет подверженности</i>	<i>Всего</i>
2017							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	13 619	-	-	-	-	81 486	95 105
Средства в банках	726 456	-	-	-	-	-	726 456
Кредиты и дебиторская задолженность	124 626	316 005	362 054	69 654	9 757	-	882 096
Прочие финансовые активы	31	-	-	-	-	11 491	11 522
	864 732	316 005	362 054	69 654	9 757	92 977	1 715 179
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	-	-	-	-	-	(175)	(175)
Средства клиентов	(172 095)	(258 760)	(418 879)	(42 506)	-	(555 555)	(1 447 795)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(120 510)	-	(120 510)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(231)	(231)
	(172 095)	(258 760)	(418 879)	(42 506)	(120 510)	(555 961)	(1 568 711)
Чистый процентный разрыв	692 637	57 245	(56 825)	27 148	(110 753)	(462 984)	146 468
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	26 550	1 908	(852)	-	-	-	-
"-" 400 базисных пунктов	(26 550)	(1 908)	852	-	-	-	-
2016							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	22 290	-	-	-	-	182 231	204 521
Средства в банках	300 104	-	-	-	-	-	300 104
Кредиты и дебиторская задолженность	90 455	205 922	725 170	112 733	10 830	-	1 145 110
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	22 930	22 930
	412 849	205 922	725 170	112 733	10 830	205 161	1 672 665
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	-	-	-	-	-	(175)	(175)
Средства клиентов	(224 963)	(308 294)	(407 008)	(16 932)	-	(414 876)	(1 372 073)
Выпущенные долговые обязательства	(38 008)	-	-	-	-	-	(38 008)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(90 381)	-	(90 381)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(380)	(380)
	(262 971)	(308 294)	(407 008)	(16 932)	(90 381)	(415 431)	(1 501 017)
Чистый процентный разрыв	149 878	(102 372)	318 162	95 801	(79 551)	(210 270)	171 648
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	5 745	(3 412)	4 772	-	-	-	-
"-" 400 базисных пунктов	(5 745)	3 412	(4 772)	-	-	-	-

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

			2017		2016
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США
Активы					
<i>Средства в банках</i>					
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	7,56%	-	-	9,49%	-
Прочие средства, размещенные в других банках	-	-	-	-	2,00%
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	17,36%	-	-	18,14%	-
Корпоративные кредиты	18,83%	12,50%	-	20,41%	12,00%
<i>Обязательства</i>					
<i>Средства клиентов</i>					
Срочные депозиты юридических лиц	6,91%	-	-	9,22%	1,20%
Срочные депозиты физических лиц	8,68%	1,53%	-	10,80%	2,89%
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>					
Векселя	-	-	-	7,78%	-
<i>Прочие заемные средства</i>					
Субординированные займы	5,00%	-	-	5,00%	-

3.3 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Служба управления рисками Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую структуру источников финансирования, состоящую преимущественно из средств и депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил **127,13% (2016 г.: 75,02%)**;
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил **118,01% (2016 г.: 78,41%)**;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил **14,01% (2016 г.: 25,88%)**.

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. Суммы, раскрытие в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм,

отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Всего</i>
2017							
Средства банков	175	-	-	-	-	-	175
Средства клиентов	732 026	264 033	431 406	50 036	-	-	1 477 501
Прочие заемные средства	510	1 479	4 521	24 016	137 759	-	168 285
Прочие обязательства	231	-	-	-	-	-	231
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	732 942	265 512	435 927	74 052	137 759	-	1 646 192
2016							
Средства банков	175	-	-	-	-	-	175
Средства клиентов	640 777	313 862	433 176	19 946	-	-	1 407 761
Выпущенные долговые обязательства	38 078	-	-	-	-	-	38 078
Прочие заемные средства	381	1 110	3 390	18 012	105 355	-	128 248
Прочие обязательства	380	-	-	-	-	-	380
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	679 791	314 972	436 566	37 958	105 355	-	1 574 642

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Всего</i>
2017							
Денежные средства и их эквиваленты	95 105	-	-	-	-	-	95 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 301	-	-	-	-	-	42 301
Средства в банках	726 456	-	-	-	-	-	726 456
Кредиты и дебиторская задолженность	124 626	316 005	362 054	69 654	9 757	-	882 096
Прочие активы	11 522	-	-	-	-	-	11 522
Итого финансовых активов	1 000 010	316 005	362 054	69 654	9 757	-	1 757 480
Средства банков	(175)	-	-	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(727 650)	(258 760)	(418 879)	(42 506)	-	-	(1 447 795)

Прочие заемные средства	-	-	-	-	(120 510)	-	(120 510)
Прочие обязательства	(231)	-	-	-	-	-	(231)
Итого финансовых обязательств	(728 056)	(258 760)	(418 879)	(42 506)	(120 510)	-	(1 568 711)
Чистый разрыв ликвидности	271 954	57 245	(56 825)	27 148	(110 753)	-	188 769
Совокупный разрыв ликвидности	271 954	329 199	272 374	299 522	188 769	188 769	

2016

Денежные средства и их эквиваленты	204 521	-	-	-	-	-	204 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	50 004	-	-	-	-	-	50 004
Средства в банках	300 104	-	-	-	-	-	300 104
Кредиты и дебиторская задолженность	90 455	205 922	725 170	112 733	10 830	-	1 145 110
Прочие активы	22 930	-	-	-	-	-	22 930
	668 014	205 922	725 170	112 733	10 830	-	1 722 669
Средства банков	(175)	-	-	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(639 839)	(308 294)	(407 008)	(16 932)	-	-	(1 372 073)
Выпущенные долговые обязательства	(38 008)	-	-	-	-	-	(38 008)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(90 381)	-	(90 381)
Прочие обязательства	(380)	-	-	-	-	-	(380)
Итого финансовых обязательств	(678 402)	(308 294)	(407 008)	(16 932)	(90 381)	-	(1 501 017)
Чистый разрыв ликвидности	(10 388)	(102 372)	318 162	95 801	(79 551)	-	221 652
Совокупный разрыв ликвидности	(10 388)	(112 760)	205 402	301 203	221 652	221 652	

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытие в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2017				
Обязательства по предоставлению кредитов	15 537	2 685	-	18 222
Обязательства по операционной аренде	15 482	-	-	15 482
	31 019	2 685	-	33 704
2016				
Обязательства по предоставлению кредитов	97 065	-	-	97 065
Обязательства по операционной аренде	11 310	-	-	11 310
	108 375	-	-	108 375

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Восточная Азия</i>	<i>Юго-Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	95 105	-	-	-	-	-	95 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	42 301	-	-	-	-	-	42 301
Средства в банках	726 456	-	-	-	-	-	726 456
Кредиты и дебиторская задолженность	882 096	-	-	-	-	-	882 096
Основные средства	51 895	-	-	-	-	-	51 895
Текущие требования по налогу на прибыль	1 306	-	-	-	-	-	1 306
Отложенные налоговые активы	7 446	-	-	-	-	-	7 446
Прочие активы	26 459	-	-	-	-	-	26 459
Итого активов	1 833 064	-	-	-	-	-	1 833 064
Обязательства							
Средства банков	-	-	-	-	-	(175)	(175)
Средства клиентов	(1 447 348)	(62)	-	-	-	(385)	(1 447 795)
Прочие заемные средства	(120 510)	-	-	-	-	-	(120 510)
Отложенные налоговые обязательства	(4 146)	-	-	-	-	-	(4 146)
Прочие обязательства	(11 772)	(11)	-	-	-	-	(11 783)
Итого обязательств	(1 583 776)	(73)	-	-	-	(560)	(1 584 409)
Чистая балансовая позиция	249 288	(73)	-	-	-	(560)	248 655
							2016
	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Канада и США</i>	<i>Восточная Азия</i>	<i>Юго-Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	204 521	-	-	-	-	-	204 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	50 004	-	-	-	-	-	50 004
Средства в банках	300 104	-	-	-	-	-	300 104
Кредиты и дебиторская задолженность	1 145 110	-	-	-	-	-	1 145 110
Основные средства	53 041	-	-	-	-	-	53 041
Текущие требования по налогу на прибыль	2 477	-	-	-	-	-	2 477
Отложенные налоговые активы	6 928	-	-	-	-	-	6 928
Прочие активы	25 700	-	-	-	-	-	25 700
Итого активов	1 787 885	-	-	-	-	-	1 787 885

Обязательства

Средства банков	-	-	-	-	(175)	(175)
Средства клиентов	(1 369 158)	(71)	(2 844)	-	-	(1 372 073)
Выпущенные долговые обязательства	(38 008)	-	-	-	-	(38 008)
Прочие заемные средства	(90 381)	-	-	-	-	(90 381)
Отложенные налоговые обязательства	(4 146)	-	-	-	-	(4 146)
Прочие обязательства	<u>(8 151)</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8 161)</u>
Итого обязательств	(1 509 844)	(81)	(2 844)	-	(175)	(1 512 944)
Чистая балансовая позиция	278 041	(81)	(2 844)	-	(175)	274 941

3.5 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками регуляторного риска являются внутренние и внешние факторы, присущие операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации.

Управление регуляторным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению регуляторным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Основным методом оценки регуляторного риска является анализ соответствующих факторов риска в количественном и качественном выражении. Критериями оценки при этом являются величины реальных и возможных потерь от действия соответствующих риск-факторов операционного риска, риска потери деловой репутации и правового риска. При этом их сумма является итоговым значением регуляторного риска.

Величина существенности регуляторного риска устанавливается в размере 0,2% от величины собственного капитала Банка.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала,

которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с установленными Банком России требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - нормативы достаточности капитала банка:

норматив достаточности базового капитала банка (не менее 4,5%);

норматив достаточности основного капитала банка (не менее 6%);

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (не менее 8%).

Для соблюдения указанного соотношения Банк может в отдельных случаях не применять минимальные требованиями к формированию резервов под возможные потери, установленные Положениями Банка России N 590-П и N 283-П, а оценивать кредитный риск по решению уполномоченного органа кредитной организации. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, раскрываются в публикуемой форме отчетности Банка (код формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» раздел 3).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	218 464	218 464
Эмиссионный доход		
Резервный фонд	10 074	10 074
Нераспределенная прибыль	27 162	41 564
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
убыток текущего года	27 405	15 037
нематериальные активы	2 064	1 387
Итого базовый капитал	226 231	253 678
Основной капитал	226 231	253 678
Источники дополнительного капитала		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	120 000	90 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	16 579	16 579
Итого дополнительный капитал	136 579	106 579
Собственные средства	362 810	360 257
Достаточность собственных средств (капитала)	27,16	22,96

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к нормативам достаточности капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	44 201	49 286
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	37 285	132 945
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	<u>13 619</u>	<u>22 290</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>95 105</u>	<u>204 521</u>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u>95 105</u>	<u>204 521</u>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	22 334	123 402
Депозиты в Банке России	720 266	200 049
Средства на корреспондентских счетах	9 113	1 174
Средства в банках до создания резерва под обесценение	751 713	324 625
Резерв под обесценение средств в банках	(25 257)	(24 521)
Итого средства в банках	726 456	300 104

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств банков в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	24 521	-	24 521	26 609	-	26 609
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	736	-	736	(2 088)	-	(2 088)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	25 257	-	25 257	24 521	-	24 521

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

	2017	2016
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	35 776	60 308
Корпоративные кредиты	75 000	136 900
Кредиты субъектов малого предпринимательства	857 434	1 007 522
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	3	3
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	968 213	1 204 733
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(86 117)	(59 623)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	882 096	1 145 110

На конец отчетного периода Банк имеет 10 заемщиков (2016г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 635 860 тыс. руб. (2016г.: 657 998 тыс. руб.) или 66 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2016г.: 55%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение отчетного и сравнительного периодов.

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и дебиторская задолженность						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	17 106	-	17 106	2 924	-	2 924
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(14 903)	-	(14 903)	14 182	-	14 182
Списание безнадежной задолженности			-			-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 203	-	2 203	17 106	-	17 106
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	42 514	-	42 514	19 381	-	19 381

Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	41 397	41 397	23 133	-	23 133	
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	83 911	-	83 911	42 514	-	42 514
Прочее размещение						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3	-	3	3	-	3
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3	-	3	3	-	3
Всего по кредитам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	59 623	-	59 623	22 308	-	22 308
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	26 494	-	26 494	37 315	-	37 315
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	86 117	-	86 117	59 623	-	59 623

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	30 429	3,5%	30 961	2,7%
Промышленность	61 808	7,0%	96 248	8,4%
Строительство	4 259	0,5%	52 290	4,6%
Сельское хозяйство	23 693	2,7%	40 521	3,5%
Недвижимость	-	0,0%	8 125	0,7%
Сфера услуг	6 345	0,7%	6 328	0,6%
Оптовая и розничная торговля	584 576	66,3%	783 533	68,4%
Добыча полезных ископаемых	74 530	8,4%	-	0,0%
Прочие отрасли	62 883	7,1%	83 902	7,3%
Граждане	33 573	3,8%	43 202	3,8%
Итого	882 096	100,0%	1 145 110	100,0%

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

	Земля и здания	Офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочее оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2015	39 744	12 249	3 905	6 692	62 590
Валовая стоимость на 31.12.2016	47 708	14 670	3 905	11 513	77 796
Валовая стоимость на 31.12.2017	47 708	15 228	7 864	11 513	82 313
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015	5 350	8 852	2 072	2 993	19 267
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	8 044	10 138	2 643	3 930	24 755
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	10 350	11 835	3 046	5 187	30 418
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2015	34 394	3 397	1 833	3 699	43 323
Поступления	-	1 269	-	4 821	6 090
Выбытия	-	(106)	-	-	(106)

Увеличения/(уменьшения)					
стоимости в результате					
переоценок	7 964	-	-	-	7 964
Амортизация	(2 168)	(1 387)	(571)	(937)	(5 063)
Прочие изменения	(526)	1 359			833
Балансовая стоимость на	31.12.2016	39 664	4 532	1 262	7 583
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
<i>- по переоцененной стоимости</i>	39 664	-	-	-	39 664
<i>- по первоначальной стоимости</i>	-	4 532	1 262	7 583	13 377
Поступления	-	558	5 167	-	5 725
Выбытия	-	-	(1 208)	-	(1 208)
Амортизация	(2 306)	(1 697)	(1 462)	(1 257)	(6 722)
Прочие изменения	-	-	1 059	-	1 059
Балансовая стоимость на	31.12.2017	37 358	3 393	4 818	6 326
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
<i>- по переоцененной стоимости</i>	37 358	-	-	-	37 358
<i>- по первоначальной стоимости</i>	-	3 393	4 818	6 326	14 537

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	2017	2016
Торговая дебиторская задолженность	11 497	22 920
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	32	17
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(7)	(7)
Итого прочие финансовые активы	11 522	22 930
Авансыевые платежи, переплаты	10 900	1 220
Расходы будущих периодов	1 829	635
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	1 963	689
Прочее	951	396
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(706)	(170)
Итого прочие нефинансовые активы	14 937	2 770
Всего прочие активы	26 459	25 700

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	<i>Резерв по состоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва)</i>	<i>списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
2017					
Торговая дебиторская задолженность	6	-	-	-	6
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1	-	-	-	1
Итого прочие финансовые активы	7	-	-	-	7
Авансы платежи, переплаты	106	476	-	-	582
Прочее	64	72	(12)	-	124
Итого прочих нефинансовых активов	170	548	(12)	706	
2016					
Торговая дебиторская задолженность	109	(97)	(6)	-	6
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	1	-	-	1
Итого прочих финансовых активов	109	(96)	(6)	7	
Авансы платежи, переплаты	1	105	-	-	106
Прочее	-	64	-	-	64
Итого прочих нефинансовых активов	1	169	-	170	

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	175	175
Итого средства банков	175	175

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	3	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	540 667	437 757
срочные депозиты	99 395	77 975
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	14 886	22 880
срочные вклады	792 844	833 461
Итого средства клиентов	1 447 795	1 372 073

На конец отчетного периода Банк имеет 2 клиента (2016г.: 4 клиента) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составляет 329 515 тыс. руб. (2016г.: 182 652 тыс. руб.), или 22,8 % (2016г.: 10,5 %) от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

	2017	2016		
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	137	0,0%	28	0,0%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	2 739	0,2%	7 040	0,5%
Промышленность	21 803	1,5%	63 420	4,6%
Строительство	56 284	3,8%	72 610	5,3%
Сельское хозяйство	56 787	3,9%	21 338	1,6%
Недвижимость	16 662	1,2%	11 829	0,9%
Сфера услуг	2 670	0,2%	6 647	0,5%
Оптовая и розничная торговля	415 339	28,7%	256 089	18,6%
Прочие отрасли	67 644	4,7%	76 731	5,6%
Граждане	807 730	55,8%	856 341	62,4%
Итого	1 447 795	100,0%	1 372 073	100,0%

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенные долговые обязательства

	2017	2016
Векселя	-	38 008
Итого выпущенные долговые обязательства	-	38 008

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированные займы	120 510	90 381
Итого прочие заемные средства	120 510	90 381

Субординированные займы в сумме 120 510 тыс. руб. (2016г.: 90 381 тыс. руб.) имеют фиксированную процентную ставку 5% и срок погашения свыше 5 лет. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	2017	2016
Торговая кредиторская задолженность	1	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	230	380
Итого прочие финансовые обязательства	231	380
Начисленные вознаграждения персоналу	4 182	2 275
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3 264	1 107
Резерв по оценочным обязательствам	206	2 765
Авансы полученные	3 738	1 521
Другие обязательства	162	113
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 552	7 781
Всего прочие обязательства	11 783	8 161

Ниже представлена информация об изменении резерва условным обязательствам кредитного характера и по договорам финансовых гарантий в течение отчетного и сравнительного периодов.

		<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Договоры финансовых гарантий</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на	31.12.2015	1 896	42	1 938
Отчисления в резерв		869	-	869
Восстановление неиспользованных резервов		-	(42)	(42)
Балансовая стоимость на	31.12.2016	2 765	-	2 765
Восстановление неиспользованных резервов		(2 559)	-	(2 559)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	206	-	206

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственные средства

	2017	2016
Уставный капитал	262 372	262 372
Итого выпущенные собственные средства	262 372	262 372
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	13 800	13 800
Фонд переоценки основных средств	16 579	16 579
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(44 096)	(17 810)
Итого прочие компоненты собственных средств	(13 717)	12 569
Всего собственные средства	248 655	274 941

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюта РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 218 464 тыс. руб. (2016г.: 218 464 тыс. руб.).

Участниками Банка являются физические лица.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составила 25 576 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки основных средств**

	2017	2016
По состоянию на начало периода	16 579	10 630
Изменение фонда переоценки	-	7 438
Отложенный налог	-	(1 489)
По состоянию на конец периода	16 579	16 579

- **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 8% от уставного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков. По состоянию на отчетную дату резервный фонд Банка составляет 10 074 тыс.руб. (2016г.: 10 074 тыс.руб.). В соответствии с IAS 1 величина резервного фонда в ОТЧЕТНОСТИ отражается в составе нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	13 455	16 088
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	-	8
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	3 543	5 910
Процентные доходы от кредитов клиентам	232 230	242 002
Всего процентные доходы	249 228	264 008
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(1)	(1 077)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	(6 543)	(4 190)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(73 871)	(90 884)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(70)	(1 250)
Процентные расходы по субординированным займам	(5 096)	(3 374)
Итого процентные расходы	(85 581)	(100 775)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	163 647	163 233

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	27	33
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	20 336	15 681
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	6 562	6 845
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	424	404
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 179	1 168
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	2 274	2 039
Комиссионные доходы от других операций	330	968
Итого комиссионные доходы	31 132	27 138
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(16)	(156)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(2)	(2)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(2 363)	(2 623)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 680)	(4 569)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(230)	-
Другие комиссионные расходы	(723)	(981)
Итого комиссионные расходы	(7 014)	(8 331)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	24 118	18 807

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(5 926)	(765)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(5 926)	(765)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2017	2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	5 946	5 585
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(806)	(2 382)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5 140	3 203
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(810)	(2 231)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	605	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	605	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	135	849
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантит (в части резервов)	-	42
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	342	203
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	5
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	9	2
Прочие доходы	3	3
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	-	96
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	4 484
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	35	-
Итого прочие операционные доходы	1 129	5 684

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	101 762	85 330
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	26 857	23 759
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	9 429	7 763
- амортизация по основным средствам	6 722	5 063
- расходы на содержание и ремонт	2 707	2 695
- расходы от выбытия (реализации)	-	5
Обесценение прочих нефинансовых активов	548	169
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	5	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	304	20
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	18 110	16 598
Расходы на исследования и разработку	36	10
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5 353	2 340
Расходы от списания стоимости запасов	4 409	5 213
Служебные командировки	380	605
Охрана	1 851	1 892
Реклама	996	940
Представительские расходы	1 293	796
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 007	1 988
Аудит	613	450
Страхование	4 260	3 937
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 397	4 830
Другие организационные и управленческие расходы	5 883	5 789
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	97	2
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	651	3 622
Итого административные и прочие операционные расходы	190 241	166 053

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	-
- образованием и восстановлением временных разниц	(518)	(985)
	<u>(518)</u>	<u>(985)</u>

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	(26 804)	(11 987)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(5 361)	(2 397)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	<u>4 843</u>	<u>1 412</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>(518)</u>	<u>(985)</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за отчетный и сравнительный периоды, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%).

	<i>Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:</i>			<i>На конец периода</i>	
	<i>На начало периода</i>	<i>в прибыли</i>	<i>в капитале</i>		
2017					
Отложенные налоговые активы					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	537	742	-	1 279	
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	4 986	143	-	5 129	
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	598	335	-	933	
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	108	(108)	-	-	
Прочие	<u>1 169</u>	<u>728</u>	-	1 897	
	<u>7 398</u>	<u>1 840</u>	-	<u>9 238</u>	
Отложенные налоговые обязательства					
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	(453)	-	(453)	
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(4 146)	-	-	(4 146)	
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(470)	(756)	-	(1 226)	
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	<u>-</u>	<u>(113)</u>	-	<u>(113)</u>	
	<u>(4 616)</u>	<u>(1 322)</u>	-	<u>(5 938)</u>	

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовых положении

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2 782	518	-	3 300
2016				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	4 587	(4 050)	-	537
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	593	4 393	-	4 986
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	598	-	598
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	148	(40)	-	108
Прочие	1 228	(59)	-	1 169
	6 556	842	-	7 398
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 657)	-	(1 489)	(4 146)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(613)	143	-	(470)
	(3 270)	143	(1 489)	(4 616)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовых положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	3 286	985	(1 489)	2 782

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 2012 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и доначисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям до рыночных цен. Контролируемые операции включают операции с взаимозависимыми лицами в соответствии со ст.105.14 НК РФ. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда Банк выступает арендатором:

	2017	2016
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	<u>15 482</u>	<u>11 310</u>
	<u>15 482</u>	<u>11 310</u>

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантитные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	<u>18 222</u>	<u>97 065</u>
	<u>18 222</u>	<u>97 065</u>

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка отсутствуют дочерние компании.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2017	2016
Заработка плата и прочие краткосрочные вознаграждения	24 304	19 728
	24 304	19 728

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, прочие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Участники</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2017			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	7 309	66 097
Выдача кредитов в течение периода	-	2 335	535 875
Возврат кредитов в течение периода	-	(3 334)	(513 654)
По состоянию на конец периода	-	6 310	88 318
Процентный доход		1 245	14 496
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	507	805	136 463
Поступление средств на счета	62 452	19 088	4 442 292
Списание средств со счетов	(60 856)	(19 487)	(4 139 807)
Привлечение депозитов в течение периода	-	1 448	49 086
Возврат депозитов в течение периода	-	(1 343)	(48 517)
По состоянию на конец периода	2 103	511	439 517
Процентный расход	-	141	5 707
Прочие операции			
Обязательства по выдаче кредитов	-	215	1 232
2016			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	8 813	70 340
Выдача кредитов в течение периода	-	7 520	17 225
Возврат кредитов в течение периода	-	(9 024)	(21 468)
По состоянию на конец периода	-	7 309	66 097
Процентный доход	-	1 478	15 159

**Операции по привлечению
денежных средств**

По состоянию на начало периода	775	721	50 391
Поступление средств на счета	75 240	2 892	339 357
Списание средств со счетов	(75 508)	(2 687)	(293 285)
Привлечение депозитов в течение периода	-	218	40 000
Возврат депозитов в течение периода	-	(339)	
По состоянию на конец периода	507	805	136 463
Процентный расход	-	150	3 717
Прочие операции			
Обязательства по выдаче кредитов	-	520	-

ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.
Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Внукова О.А.

Чекалина Г.В.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
Шеллодесней Лист №

Заместитель генерального директора
ООО СТ Аудит
Серебряков П.А.
г. Москва, от «*26* апреля



2018 г.