

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту – "Банк") – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» создан решением учредителей (протокол № 1 от 30.11.1989 г.) в форме паевого коммерческого банка и зарегистрирован в Госбанке СССР 05.02.1990 г. за номером № 236.

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 20 от 05.10.1998г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «общество с ограниченной ответственностью».

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Приоритетными направлениями развития Банка являются:

- услуги корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставлению кредитов и осуществлению операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, хранению ценностей, принятию вкладов и кредитованию.

В 2017 году Банк работал на основании лицензии № 236 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.05.2012 года. 26 января 2018 года Банком получена Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания и распространение шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования информации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Зарегистрированный адрес: 109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д.12, стр.4.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года составляет 222 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 222 000 тыс. руб.). Единственным участником Банка является Хацернов И.М.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составила 23 человека (2016 г.: 31 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard & Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки значений собственных средств (капитала) и финансового результата за 2016 год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2017		2016	
	Прибыль (убыток) за год	Собственный капитал	Прибыль (убыток) за год	Собственный капитал
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	6 443	514 318	6 484	495 998
Начисленные процентные доходы и расходы	(2 716)	21 307	9 091	24 023
Начисленные непроцентные доходы и расходы	169	-	1 470	(133)
Справедливая стоимость основных средств	(2 409)	(292)	(2 990)	(18 500)
Отложенное налогообложение	(7 387)	1 369	(7 151)	9 239
Резервы под обесценение	13 604	(2 657)	(11 949)	(16 261)
Переоценка недвижимости	-	-	-	18 170
По международным стандартам финансовой отчетности	7 704	534 045	(5 045)	512 536

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по финансовой аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для дебиторской задолженности по финансовой аренде и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

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

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (2016: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях и в клиринговых организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Банке России и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе 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, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прибылей и убытков как операционные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и авансов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и авансов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Векселя приобретенные

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

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера создаются Банком, если существуют высокая вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (у Банка не было)

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

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

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Банк классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Банка не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая налоги (кроме НДС) и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков.

Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

	Месяцы
Недвижимость	600
Офисное и компьютерное оборудование	24
Автотранспорт	40
Прочее оборудование, мебель	80

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в составе прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, субординированные займы. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибылей и убытков 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 определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются 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 включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе о прибыли и убытка.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, – с учетом гиперинфляции.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются в каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в составе прибылей и убытков по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов. Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только 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.

Оценочные обязательства

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

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. 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 Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в составе прибылей и убытков 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, Банк 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 Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в составе прибылей и убытков.

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

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
<i>Наличные средства</i>	9 403	5 399
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	47 849	14 741
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	112 890	2 885
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	429 361	155 328
Итого денежных средств и их эквивалентов	599 503	178 353

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 2017 год итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 254 тыс.руб. (2016: 93 тыс.руб.) на сумму начисленных процентных доходов.

6. Средства в других банках

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	2017	2016
Средства в банке с отозванной лицензией	54 318	30 400
За вычетом резерва под обесценение	(54 318)	(30 400)
Итого средств в других банках	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	30 400	37 885
(Восстановление) / Создание резерва в течение года	23 918	(7 485)
Остаток за 31 декабря	54 318	30 400

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017	2016
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в других российских банках	-	-
Итого текущих и не обесцененных	-	-
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 150 дней	54 318	30 400
Итого индивидуально обесцененные	54 318	30 400
Итого средства в других банках до вычета резерва	54 318	30 400
Резерв под обесценение средств в других банках	(54 318)	(30 400)
Итого средств в других банках	-	-

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в сумме 54 318 тыс.руб. в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и КБ «Европейский Трастовый Банк», у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций. Под данную задолженность сформирован резерв в сумме 54 318 тыс. руб.

Анализ средств в других банках по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

7. Кредиты

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	2017	2016
Корпоративные кредиты	47 379	115 788
Потребительские кредиты	100 925	94 991
Ипотека	273 829	404 007
Кредиты до вычета резервов под обесценение	422 133	614 786
Резерв под возможное обесценение кредитов	(159 747)	(195 313)
Итого кредиты	262 386	419 473
Краткосрочные	88 210	232 167
Долгосрочные	174 176	187 306

7. Кредиты (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов:

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на начала года	195 313	170 642
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	(35 566)	30 501
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(5 830)
Сумма резерва по состоянию на конец года	159 747	195 313

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	374 754	88,8	498 998	81,2
Операции с недвижимостью	14 500	3,5	14 000	2,3
Оптовая и розничная торговля	11 535	2,7	59 191	9,6
Производство	2 295	0,5	40 597	6,6
Прочие	19 049	4,5	2 000	0,3
Итого кредиты	422 133	100,0	614 786	100,0

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	14 500	104 032	118 532
Кредиты обеспеченные:	32 879	270 722	303 601
- недвижимостью	27 185	246 644	273 829
- оборудованием и транспортными средствами	-	5 475	5 475
- ценными бумагами	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 694	18 603	24 297
Итого кредитов	47 379	374 754	422 133

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	14 000	74 581	88 581
Кредиты обеспеченные:	101 788	424 417	526 205
- недвижимостью	34 893	336 818	371 711
- оборудованием и транспортными средствами	-	5 642	5 642
- ценными бумагами	-	67 189	67 189
- поручительствами и банковскими гарантиями	66 895	14 768	81 663
Итого кредитов	115 788	498 998	614 786

7. Кредиты (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2017 года со сроками просроченной задолженности:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:	47 379	14 054	33 325	29,7
- непросроченные ссуды	42 315	8 990	33 325	21,2
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 064	5 064	-	100,0
Потребительские кредиты и ипотека:	374 754	145 693	229 061	38,9
- непросроченные ссуды	335 885	106 824	229 061	31,8
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	38 869	38 869	-	100,0
Итого	422 133	159 747	262 386	x

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2016 года со сроками просроченной задолженности:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:	115 788	(38 602)	77 186	66,7
- непросроченные ссуды	111 323	(34 137)	77 186	69,3
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4 465	(4 465)	-	100,0
Потребительские кредиты и ипотека:	498 998	(156 711)	342 287	68,6
- непросроченные ссуды	395 955	(53 668)	342 287	86,4
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	20 582	(20 582)	-	100,0
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	82 461	(82 461)	-	100,0
Итого	614 786	(195 313)	419 473	x

Анализ кредитов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	282 250	-	12	28	191	282 481
Стоимость						
Остаток на 1 января 2017 г.	282 250	6 696	2 817	2 942	252	294 957
Поступление за год	-	-	140	-	86	226
Переоценка	66 442	-	-	-	-	66 442
Выбытие за год	-	-	-	-	(2)	(2)
Остаток за 31 декабря 2017 года	348 692	6 696	2 957	2 942	336	361 623
Амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	6 696	2 805	2 914	61	12 476
Амортизация за год	5 645	-	47	25	102	5 819
Переоценка	49 150	-	-	-	-	49 150
Выбытие	-	-	-	-	(2)	(2)
Остаток за 31 декабря 2017 года	54 795	6 696	2 852	2 939	161	67 443
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	293 897	-	105	3	175	294 180

	Недвижимость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.	192 047	-	72	73	-	192 192
Стоимость						
Остаток на 1 января 2016 г.	437 285	6 696	2 817	2 942	261	450 001
Поступление за год	-	-	-	-	237	237
Переоценка	(155 035)	-	-	-	-	(155 035)
Выбытие за год	-	-	-	-	(246)	(246)
Остаток за 31 декабря 2016 года	282 250	6 696	2 817	2 942	252	294 957
Амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	245 238	6 696	2 745	2 869	261	257 809
Амортизация за год	5 461	-	60	45	46	5 612
Переоценка	(250 699)	-	-	-	-	(250 699)
Выбытие	-	-	-	-	(246)	(246)
Остаток за 31 декабря 2016 года	-	6 696	2 805	2 914	61	12 476
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	282 250	-	12	28	191	282 481

Здание Банка было переоценено по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывается на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых объектов. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданием Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемого здания. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики.

9. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	19 253	19 253
Расчеты по инвестиционным монетам	5 432	-
Наращенные непроцентные доходы	36	55
Расчеты с брокером и облигации	-	15
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(19 287)	(19 308)
Итого прочих финансовых активов	5 434	15
Прочие нефинансовые активы		
Требования по исполнительному листу и государственные пошлины	2 294	921
Предоплата за товары и услуги	571	931
Расчеты по оплате труда	512	-
Материальные запасы	164	168
Расходы будущих периодов	94	110
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 312)	(965)
Итого прочих нефинансовых активов	1 323	1 165
Итого прочих активов	6 757	1 180

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	20 273	20 053
Отчисления (восстановление в) в резерв в течение года	1 376	298
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(50)	(78)
Остаток за 31 декабря	21 599	20 273

10. Средства клиентов

	2017	2016
Юридические лица	387 172	167 702
Текущие счета негосударственных организаций	387 172	167 702
Депозиты негосударственных организаций	-	-
Физические лица	150 975	99 561
Текущие счета физических лиц и счета до востребования	61 026	33 984
Срочные депозиты физических лиц	89 949	65 577
Итого средств клиентов	538 147	267 263
Краткосрочные	453 025	261 814
Долгосрочные	85 122	5 449

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 394 247 тыс. руб., или 73,3% (2016: 213 136 тыс. руб., или 79,7%) приходились на десять крупнейших клиентов.

10. Средства клиентов (продолжение)

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	150 975	28,1	99 561	37,3
Юридические лица	387 172	71,9	167 702	62,7
Предприятия торговли	190 990	49,3	60 957	22,9
Производство медицинского оборудования	87 344	22,6	-	-
Транспорт	25 942	6,7	38 341	14,0
Строительство	20 248	5,2	2 514	0,9
Зрелищные и рекламные	18 107	4,6	4 132	1,6
Финансы и инвестиции	-	-	7 203	2,8
Телекоммуникации	-	-	4 598	1,8
Страхование	-	-	45	-
Прочие	44 541	11,6	49 912	18,7
Итого средств клиентов	538 147	100,0	267 263	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Примечании 28.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Выпущенные векселя	32 109	49 287
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	32 109	49 287
Краткосрочные	-	24 276
Долгосрочные	32 109	25 011

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

12. Отложенные налоговые обязательства

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты	(1 875)	6 842	-	-	(1 875)	6 842
Основные средства и нематериальные активы	(57 950)	(55 560)	-	-	(57 950)	(55 560)
Прочие активы (обязательства)	-	-	-	-	-	-
Чистые требования по отложенным налогам	(59 825)	(48 718)	-	-	(59 825)	(48 718)

12. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2017 года относится к следующим статьям.

Статьи	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.
Кредиты	6 842	-	(8 717)	(1 875)
Основные средства и нематериальные активы	(55 560)	(3 452)	1 062	(57 950)
Итого	(48 718)	(3 452)	(7 655)	(59 825)

Движение временных разниц в течение 2016 года относится к следующим статьям.

Статьи	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.
Кредиты	1 908	-	4 934	6 842
Основные средства и нематериальные активы	(37 470)	(10 143)	(7 947)	(55 560)
Прочие требования /(обязательства)	4 332	-	(4 332)	-
Итого	(31 230)	(10 143)	(7 345)	(48 718)

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках и капитале банка.

13. Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства перед персоналом	2 674	2 281
Налоги к перечислению	383	1 419
Кредиторская задолженность	272	324
Доходы будущих периодов	-	1 387
Прочие	-	6
Итого прочих обязательств	3 329	5 417

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Подлежащие распределению в пользу участника средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 2% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким новым участникам Банка. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли участника в уставном капитале Банка третьим лицам осуществляется с согласия Банка по решению Участника.

Уставный капитал представлен следующим образом:

	2017	2016
Доли уставного капитала	222 000	222 000
Корректировка на коэффициент инфляции	195 678	195 678
Итого	417 678	417 678

Единственным участником Банка на отчетные даты являлся Председатель Правления Хацернов И.М.

15. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы:		
по кредитам	65 264	94 504
средства в других банках	16 120	7 119
по финансовым активам	2	-
Итого процентных доходов	81 386	101 623
Процентные расходы:		
по депозитам физических лиц	4 477	5 330
по выпущенным ценным бумагам	801	463
по депозитам клиентов - юридических лиц	-	299
Итого процентных расходов	5 278	6 092
Чистые процентные доходы	76 108	95 531

16. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы:		
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	9 330	13 812
- за открытие и ведение банковских счетов	2 226	2 177
- от осуществления денежных переводов	1 076	848
- прочие	150	511
Итого комиссионных доходов	12 782	17 348
Комиссионные расходы		
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	195	184
- по операциям с валютными ценностями	-	79
Итого комиссионных расходов	195	263
Чистый комиссионный доход	12 587	17 085

17. Изменение резерва под обесценение кредитов

	2017	2016
<i>Кредиты (Примечание 7)</i>	35 566	(30 501)
<i>Итого (отчисления в резервы) возврат резервов под обесценение</i>	35 566	(30 501)

18. Изменение резерва по прочим активам и средствам в других банках

	2017	2016
<i>Средства в других банках (Примечание 6)</i>	(23 918)	7 485
<i>Прочие активы (Примечание 9)</i>	(1 376)	(298)
<i>Итого (отчисления в резервы) возврат резервов под обесценение</i>	(25 294)	7 187

19. Прочие операционные доходы

	2017	2016
<i>От сдачи имущества в аренду</i>	1 454	3 024
<i>От реализации инвестиционных монет</i>	1 365	-
<i>Доходы по собственным векселям</i>	859	-
<i>От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	722	1 178
<i>От списания не востребовавшейся задолженности</i>	341	414
<i>Прочие доходы</i>	261	74
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	5 002	4 690

20. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
<i>Затраты на персонал</i>	24 726	25 237
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием</i>	6 488	342
<i>Амортизация основных средств</i>	5 819	5 612
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	2 933	2 677
<i>Административные расходы</i>	1 760	1 514
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	1 650	5 176
<i>Арендная плата</i>	1 462	1 560
<i>Страхование</i>	915	422
<i>Расходы, по договорам уступки прав требования</i>	-	14 967
<i>Прочие</i>	1 506	2 650
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	47 259	60 157

Информация о сумме выплат ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 28.

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 года ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составило 59 825 тыс. руб. (2016г.: 48 718 тыс. руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2017 года связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	2017	2016
<i>Отсроченные активы:</i>		
<i>Кредиты</i>	9 374	34 210
<i>Всего отсроченные активы</i>	9 374	34 210
<i>Отсроченные обязательства:</i>		
<i>Основные средства</i>	289 748	277 801
<i>Всего отсроченные обязательства</i>	289 748	277 801
<i>Чистые отсроченные обязательства</i>	(299 122)	(243 591)
<i>Отсроченные обязательства по ставке 20%</i>	(59 825)	(48 718)
<i>Чистые отсроченные налоговые обязательства</i>	(59 825)	(48 718)

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>	(1 896)	(1 557)
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(7 665)	(7 345)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	(9 561)	(8 902)

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

22. Дивиденды

В течение 2017 и 2016 года Банком не начислялись и не выплачивались дивиденды.

23. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

24. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий: Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный совет Банка. В этих целях Наблюдательный совет выполнял следующие функции:

- контроль за реализацией стратегии и бизнес-плана;
- контроль за деятельностью Председателя Правления (его заместителей) и Правления в рамках системы внутреннего контроля, в том числе по своевременному выявлению банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Правление Банка в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения Наблюдательного совета;
- разработку и представление на рассмотрение Наблюдательному совету предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;
- реализацию стратегии развития Банка по основным направлениям деятельности;
- разделение обязанностей и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений Банка их взаимодействие.

Органом, ответственным за управление кредитным риском, является Кредитный комитет. Кредитный комитет осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- координацию разработки и совершенствование порядка предоставления кредитов Банком;
- инициирование и подготовку для Правления Банка предложений по совершенствованию порядка кредитования в связи с изменением экономических условий деятельности Банка и его стратегических задач;
- принятие в рамках установленных Кредитному комитету полномочий от имени Банка решений о выдаче ссуд и гарантий, а также других решений, в результате которых Банк принимает аналогичные риски и обязательства;
- подготовку заключений по заявкам на предоставление ссуд и гарантий, объем которых превышает лимит, установленный для Кредитного комитета, и решения, по которым согласовываются с Наблюдательным советом Банка;
- установление лимитов на проведение операций по привлечению и размещению ресурсов, установление лимитов на контрагентов;

24. Управление рисками (продолжение)

- установление процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- координацию работы подразделений Банка по оздоровлению и ликвидации проблемных ссуд;
- подтверждение Кредитным комитетом размера резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях дополнительного контроля за размером принимаемого кредитного риска.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Председателя Правления и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк имеет существенные остатки ссудной задолженности как юридических, так и физических лиц, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск возникновения у кредитной организации потерь вследствие неисполнения контрагентом своих обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также в случае необходимости по географическим, отраслевым сегментам, иным «родственным» признакам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям устанавливаются Кредитным комитетом. Управление внутреннего аудита Банка на регулярной основе осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов, незамедлительно уведомляет Наблюдательный совет и Правление Банка, в случае выявления нарушений установленных лимитов или наличия опасных тенденций, возможно влекущих нарушение.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета, Наблюдательного совета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также иную информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения руководства Банка. Данная процедура построена на основе аналитического метода. Методика включает в себя анализ заемщика по различным формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и другие параметры.

24. Управление рисками (продолжение)

Для управления кредитными рисками в соответствии с внутренними положениями Банка предусмотрено получение залога и/или поручительств компаний и физических лиц, при удовлетворительном состоянии ликвидности залога, достаточном финансовом состоянии поручителей. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2017 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	542 251	-	-	-	542 251	-	-	542 251
Средства в других банках	-	-	-	54 318	54 318	(54 318)	-	-
Корпоративные кредиты	35 715	-	2 100	9 564	47 379	(10 635)	(3 419)	33 325
Потребительские кредиты	98 493	-	-	29 617	128 110	(29 617)	(6 295)	92 198
Ипотека	85 591	56 000	3 600	101 453	246 644	(104 409)	(5 372)	136 863
Прочие финансовые активы	5 434	-	-	19 287	24 721	(19 287)	-	5 434
Итого	767 484	56 000	5 700	214 239	1 043 423	(218 266)	(15 086)	810 071

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера отсутствовал.

31 декабря 2016 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	158 213	-	-	-	158 213	-	-	158 213
Средства в других банках	-	-	-	30 400	30 400	(30 400)	-	-
Корпоративные кредиты	42 000	7 239	-	66 549	115 788	(34 078)	(4 524)	77 186
Потребительские кредиты	22 796	-	-	72 195	94 991	(33 876)	(5 655)	55 460
Ипотека	5 579	137 440	-	260 988	404 007	(113 230)	(3 950)	286 827
Прочие финансовые активы	15	-	-	19 308	19 323	(19 308)	-	15
Итого	228 603	144 679	-	449 440	822 722	(230 892)	(14 129)	577 701

24. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и другие активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

<i>31 декабря 2017 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	-	-	112 885	5	-	-	112 890
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	229 205	-	-	200 156	429 361
Итого	-	-	342 090	5	-	200 156	542 251

<i>31 декабря 2016 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	-	-	-	2 885	-	-	2 885
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	155 328	-	-	155 328
Итого	-	-	-	158 213	-	-	158 213

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2017 года составил 87 046 тыс.руб., или 16,3% капитала Банка (2016 г.: 100 000 тыс.руб., или 19,5%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 25.

Крупные кредитные риски в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка за 31 декабря 2017 года отсутствовали (2016: 219 707 тыс.руб., или 42,9%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике.

Кредитные риски Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2017 года и 2016 года представлены размещением средств заемщикам на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (с учетом резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 года.

<i>31 декабря 2017 года</i>	Финан- совая деятельность	Промыш- ленность	Торговля	Кино- индустрия	Прочие отрасли	Недви- жимость	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	542 251	-	-	-	-	-	-	542 251
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	1 212	5 487	-	17 596	9 030	-	33 325
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	65 013	65 013
<i>Ипотека</i>	-	-	-	-	-	-	164 048	164 048
<i>Прочие финансовые активы</i>	5 434	-	-	-	-	-	-	5 434
Итого	547 685	1 212	5 487	-	17 596	9 030	229 061	810 071

24. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера отсутствовал.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (с учетом резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 года.

31 декабря 2016 года	Финан- совая деятельность	Промыш- ленность	Торговля	Кино- индустрия	Прочие отрасли	Недви- жимость	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	158 213	-	-	-	-	-	-	158 213
Корпоративные кредиты	-	36 032	32 238	-	1 916	7 000	-	77 186
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	55 460	55 460
Ипотека	-	-	-	-	-	-	286 827	286 827
Прочие финансовые активы	15	-	-	-	-	-	-	15
Итого	158 228	36 032	32 238	-	1 916	7 000	342 287	577 701

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, в разрезе валютного связанного с открытыми позициями и инструментами, которые подвержены риску.

Фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	RUR	USD	EURO	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	417 043	156 297	26 163	599 503
Кредиты	242 233	3 652	16 501	262 386
Прочие финансовые активы	5 434	-	-	5 434
Итого активов	664 710	159 949	42 664	867 323
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	401 898	101 497	34 752	538 147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19 984	12 125	32 109
Итого обязательств	401 898	121 481	46 877	570 256
Чистая балансовая позиция	262 812	38 468	(4 213)	297 067

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера и валютные позиции по открытым сделкам отсутствовали.

24. Управление рисками (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	RUR	USD	EURO	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86 869	84 114	7 370	178 353
Кредиты	387 154	18 229	14 090	419 473
Прочие финансовые активы	15	-	-	15
Итого активов	474 038	102 343	21 460	597 841
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	202 982	51 140	13 141	267 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 276	10 701	14 310	49 287
Итого обязательств	227 258	61 841	27 451	316 550
Чистая балансовая позиция	246 780	40 502	(5 991)	281 291

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	5	1 539	5	1 620
Евро	5	(169)	5	(240)

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности является основным внутренним финансовым риском, присущим деятельности Банка, и, соответственно, подлежащим ежедневному контролю со стороны Банка. Он связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности является:

- текущий и прогнозный платежный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения;
- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и их мониторинг на соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;
- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчетности.

Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью. Сбор и ведение информации о состоянии ликвидности в Банке осуществляется Кредитным управлением Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

24. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	<i>H2</i> <i>2017</i>	<i>H2</i> <i>2016</i>	<i>H3</i> <i>2017</i>	<i>H3</i> <i>2016</i>	<i>H4</i> <i>2017</i>	<i>H4</i> <i>2016</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	53,2	43,2	134,2	83,7	34,3	39,2
<i>Среднее</i>	142,8	139,5	128,4	109,2	27,8	40,1
<i>Максимум</i>	216,2	210,1	179,3	149,9	37,0	59,1
<i>Минимум</i>	53,2	43,2	93,4	64,0	15,2	31,8
<i>Лимит</i>	<i>Min 15%</i>	<i>Min 15%</i>	<i>Min 50%</i>	<i>Min 50%</i>	<i>Max 120%</i>	<i>Max 120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>до 1</i> <i>месяца</i>	<i>1-6</i> <i>месяцев</i>	<i>6-12</i> <i>месяцев</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	448 198	827	4 000	85 122	538 147
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	32 109	32 109
<i>Прочие обязательства</i> 3 329	3 329	-	-	-	3 329
<i>Итого выплаты</i>	451 527	827	4 000	117 231	573 585

По состоянию на 31 декабря 2016 года выплаты в отношении обязательств кредитного характера не предусматривались.

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>до 1</i> <i>месяца</i>	<i>1-6</i> <i>месяцев</i>	<i>6-12</i> <i>месяцев</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	217 275	30 794	14 747	6 051	268 867
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	26 000	-	26 079	52 079
<i>Прочие обязательства</i>	1 749	1 387	2 281	-	5 417
<i>Итого выплаты</i>	219 024	58 181	17 028	32 130	326 363

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Процентный риск

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.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

24. Управление рисками (продолжение)

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска с помощью системы индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков и общей экономической ситуации.

В таблицах ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Кредиты в других банках	429 361	-	-	-	429 361
Кредиты	302	32 270	55 038	174 776	262 386
Итого процентных активов	429 663	32 270	55 038	174 776	691 747
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	-	827	4 000	85 122	89 949
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	32 109	32 109
Итого процентных обязательств	-	827	4 000	117 231	122 058
Процентный гэп	429 663	31 443	51 038	57 545	569 689

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Кредиты в других банках	155 328	-	-	-	155 328
Кредиты	-	35 440	196 727	187 306	419 473
Итого процентных активов	155 328	35 440	196 727	187 306	574 801
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	15 551	30 196	14 381	5 449	65 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24 276	-	25 011	49 287
Итого процентных обязательств	15 551	54 472	14 381	30 460	114 864
Процентный гэп	139 777	(19 032)	182 346	156 846	459 937

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

24. Управление рисками (продолжение)

Мероприятия, которые Банк может предпринимать в критической ситуации, содержатся в разработанном и утвержденном Плате действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

План ОНВД является одним из инструментов управления операционным риском, в нем определены цели, задачи, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, порядок завершения работы в чрезвычайном режиме, планы действий подразделений Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Решением единственного участника Банка Генеральной стратегией развития Банка до 2020 года, отражающей основные долговременные цели Банка, в соответствии с видением участника и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Генеральной стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию 31 декабря 2017 года фактическое значение достаточности собственных средств составило 45,6% (2016 г.: 40,6%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

25. Управление капиталом (продолжение)

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года). Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2017	2016
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
Уставный капитал	417 648	417 678
Накопленный дефицит	(117 567)	(125 271)
Итого капитал 1-го уровня	300 111	292 407
<i>Капитал 2-го уровня:</i>		
Фонд переоценки основных средств	233 934	220 129
Итого капитал 2-го уровня	233 934	220 129
Итого капитал	534 045	512 536

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В остальных случаях в арбитражных делах Банк участвовал в качестве истца, заявителя о банкротстве, третьего лица, что не влечёт за собой рисков финансовых обязательств в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности.

26. Условные обязательства (продолжение)

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. 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.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательств кредитного характера и финансовых гарантий на 31 декабря 2017 года Банк не имел.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк в 2017 году не проводил значимых операций со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 год.

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	4 970	-	-
Выдано кредитов	-	-	-	-	-	-
Погашено кредитов	-	-	-	(4 900)	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	70	-	-
Процентные доходы			7	384	-	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	24 752	-	-	-	1	-
Получено средств	4 124	735 923	1 211 406	-	1 609	1 156
Выплачено средств	(28 876)	(711 171)	(1 191 514)	-	(1 489)	(1 155)
Остаток задолженности за 31 декабря	-	24 752	19 892	-	121	1
Прочие активы						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
Получено средств	-	480 227	-	-	-	-
Выплачено средств	-	(480 227)	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы						
	-	-	-	-	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу Банка за 2017 год составил 8 198 тыс. руб., что составляет 31,4% от общего объема выплат работникам (2016: 7 081 тыс. руб., или 28,1%).

29. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

Заместитель Председателя Правления

Столпанова А.Н.



Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

28 апреля 2018 года



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
51 (Пятьдесят один) лист
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамалин Р.У.

Байрамалин Р.У.