

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12 - 62

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	549 534	996 365
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		31 944	34 803
Средства в других банках	6	2 126	4 696
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 759 036	3 602 776
Резерв на возможные потери		(846 133)	(874 444)
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	8	7 157	236 474
Инвестиционная недвижимость	9	415 278	411 713
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	10	205 990	284 586
Основные средства и НМА	11	12 341	8 590
Текущие требования по налогу на прибыль		14 141	14 335
Прочие активы	12	155 596	306 405
Всего активов		4 307 010	5 026 299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	379	40 876
Средства клиентов	14	2 980 618	3 670 826
Обязательства по доставке пенсий		298 666	254 137
Выпущенные долговые обязательства	15	201 637	169 491
Субординированный депозит	16	360 795	306 227
Прочие обязательства	17	45 954	43 707
Итого обязательств		3 888 049	4 485 264
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		571 754	571 754
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) прошлых лет		(30 719)	158 096
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) текущего года		(122 074)	(188 815)
Итого собственные средства	18	418 961	541 035
Всего обязательства и собственные средства		4 307 010	5 026 299

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Борискин С.С.

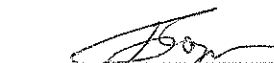
Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 12 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

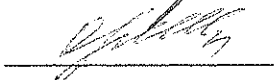
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Процентные доходы	19	480 227	607 288
Процентные расходы	19	(261 369)	(292 652)
Чистые процентные доходы/(расходы)	19	218 858	314 636
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		3 658	(266 550)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности		222 516	48 086
Комиссионные доходы	20	203 831	239 064
Комиссионные расходы	20	(49 817)	(41 760)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53	5 851
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 512	870
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(59 991)	(184 733)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		28 708	109 483
Чистые непроцентные доходы		126 296	128 775
Финансовый результат от выбытия дочерних и ассоциированных компаний		(395)	-
Прочие операционные доходы	21	42 920	69 976
Операционные доходы		42 525	69 976
Чистые доходы (расходы)		391 337	246 837
Административные и прочие операционные расходы	22	(513 353)	(435 595)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(122 016)	(188 758)
Расходы по налогу на прибыль	23	(58)	(57)
Прибыль (убыток) за период		(122 074)	(188 815)

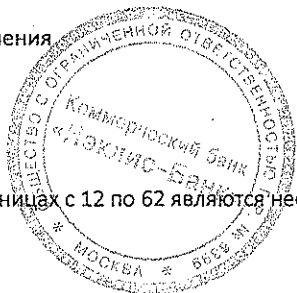
Председатель Правления

 Борискин С.С.

Главный бухгалтер

 Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 12 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

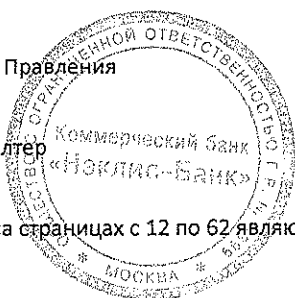



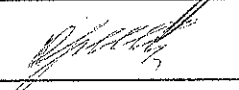
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Прибыль (убыток) за период		(122 074)	(188 815)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	-	(764)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	18	-	153
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		-	(611)
Прочий совокупный доход		-	(611)
Итого совокупный доход за год		<u>(122 074)</u>	<u>(189 426)</u>
Совокупный доход за год, относящийся к участникам материнского банка		<u>(122 074)</u>	<u>(189 426)</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

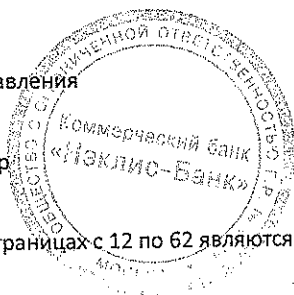
Примечания на страницах с 12 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2017 г.

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2015	251 754	611	158 096	410 461
Прибыль (убыток) за период		-	-	(188 815)	(188 815)
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(764)	-	(764)
Отложенный налог		-	153	-	153
Взносы в капитал участниками		320 000	-	-	320 000
Остаток на начало периода	31.12.2016 18	571 754	-	(30 719)	541 035
Прибыль (убыток) за период		-	-	(122 074)	(122 074)
Остаток на конец периода	31.12.2017 18	571 754	-	(152 793)	418 961

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Борискин С.С.

 Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 12 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2017 г.

	Примеч.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		468 242	607 288
Проценты уплаченные		(262 417)	(292 652)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53	158 101
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(59 991)	(184 733)
Комиссии полученные		203 218	239 064
Комиссии уплаченные		(49 817)	(41 760)
Прочие операционные доходы		33 005	9 302
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(456 439)	(410 518)
Уплаченный налог на прибыль		(58)	(57)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(124 204)	84 035
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		2 859	(863)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(207)	71 900
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		2 566	770
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(168 530)	487 256
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		179 711	(83 768)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(40 458)	(294 054)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(664 651)	(282 106)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		42 357	(134 947)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		43 669	(25 225)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(726 888)	(177 002)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(100 000)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		103 512	7 676
Поступления от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств		217 439	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 974)	(4 198)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		657	-
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		4 019	115 024
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		216 653	118 502
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного займа		70 000	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		70 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(6 596)	6 351
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(446 831)	(52 149)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	996 365	1 048 514
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	549 534	996 365

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 12 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» (далее – Банк или ООО КБ «Нэклис-банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 8 к ОТЧЕТНОСТИ.

ОТЧЕТНОСТЬ подписана и утверждена к выпуску 28.04.2018.

ООО КБ «Нэклис-банк» является головной компанией Группы. Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк». Сокращенное наименование: ООО КБ «Нэклис-Банк»; Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 1671.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 125009, г.Москва, ул. Большая Никитская, д.17, стр.2

- фактический адрес Банка совпадает с юридическим.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525679

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409791

Дата регистрации: 10 ноября 2002г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707040963.

Номер контактного телефона (факса, телекса) (495) 981-99-21; 974-97-18; 974-97-20; 974-97-22; (64) 485 059 NCLS RU- телекс, (495) 974-97-24 - факс.

Адрес электронной почты: bank@necklace.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.necklace.ru.

В 2017 году Банк сменил юридическое и фактическое место нахождения головного офиса. Ранее головной офис Банка располагался по адресу 123053 г. Москва, ул. Васильевская, д.13, стр.1.

По состоянию на 01 января 2017 года в составе Банка функционировали девятнадцать Внутренних структурных подразделений в г. Москве и Московской области, Филиал и один Дополнительный офис в г. Краснодар.

По состоянию на 01 января 2018 года в составе Банка функционируют пятнадцать Внутренних структурных подразделений в г. Москве и Московской области, Филиал и один Дополнительный офис в г. Краснодар. В 2017г. Банк закрыл в г. Москве:

- Дополнительный офис «Нахимовский»;

- Операционные кассы вне кассового узла "Дмитровское шоссе", «Васильевская», «Нахимовская».

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2018г. составила 244 человека (по состоянию на 01.01.2017г.- 259 человек).

Банк является членом:

-Ассоциации российских банков (АРБ);

-Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);

-Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);

-Российской национальной ассоциации SWIFT;

-Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);

-Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide (банк-спонсор - Банк «Новый Символ» (ЗАО));

С 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной Лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1671 от 18 сентября 2012 года и предоставляет услуги в российских рублях и иностранной валюте. При этом Банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

- оказывает услуги по открытию и ведению банковских счетов корпоративных клиентов и физических лиц;

- осуществляет валютно-обменные и конверсионные операции;

- осуществляет инкассовые и документарные операции;

- осуществляет операции с банковскими картами;

- осуществляет функции агента валютного контроля;

- осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также по выдаче банковских гарантий;

- осуществляет брокерские операции по купле-продаже ценных бумаг, а также комплексное депозитарное обслуживание;

- привлекает депозиты (вклады) юридических и физических лиц;

- проводит различные операции с учтенными и собственными векселями;

- осуществляет денежные переводы физических лиц, в том числе без открытия счета.

Банк имеет:

- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07749-000100 от 08.06.2004 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07484-010000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07484-001000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07480-100000 от 02.03.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.

Все лицензии – без ограничения срока действия.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Главным направлением своей деятельности Банк выбрал расчётно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление банковских гарантий и кредитование средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы, Московской области и Краснодарского края. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Проведение гибкой клиентской политики подразумевает постоянный мониторинг и совершенствование действующих и внедрение новых услуг, своевременный пересмотр размеров тарифов и взимаемых комиссий.

Один из основных принципов Банка – установление доверительных партнерских взаимоотношений со своими клиентами. Банк стремится быть для своих клиентов не только расчётным центром, но и финансовым консультантом и партнером. Банк заинтересован в продвижении проектов, которые смогли бы способствовать дальнейшему развитию бизнеса его клиентов.

В течение 2017 года на финансовое положение банковской системы России продолжало оказывать влияние обострение геополитической обстановки, санкционная война и охлаждение отношений России со странами Запада, а именно:

- высокая волатильность национальной валюты,
- падение цен на фондовом рынке,
- падение цен на нефть,
- рост недоверия к банкам и, вследствие чего, отток средств физических лиц.

В сложившейся ситуации на банковском рынке, благодаря консервативной политике по управлению активами и пассивами, Банк по состоянию на 01.01.2018 г. имеет достаточное количество ресурсов и инструментов для поддержания ликвидности и соблюдения обязательных нормативов, а также, что наиболее важно, по-прежнему высокий уровень доверия со стороны партнеров и клиентов.

Экономическая среда в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение года. Тем не менее, операционные результаты деятельности за отчетный период необязательно являются показателем ожидаемых целевых результатов.

Банк исходит из того, что в российской банковской системе сохранится влияние государственных банков в области обслуживания крупной корпоративной клиентуры, а также банков с контрольным участием иностранного капитала в обслуживании частных клиентов. Однако целевая ориентация Банка на малый и средний бизнес, гибкая тарифная политика позволяют Банку поддерживать достаточную рентабельность и позиции на рынке.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Бухгалтерский учет в Группе ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая ОТЧЕТНОСТЬ была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – "МСФО"), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – "СМСФО"), и комментариям, опубликованным Постоянным комитетом по интерпретациям СМСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Группа перешла на МСФО 1 января 2004 года.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей Консолидированного отчета о финансовом положении и Консолидированного отчета о прибылях и убытках.

При составлении финансовой отчетности Группа устанавливает уровень существенности – пороговое значение показателя, пропуск или искажение которого могут повлиять на принятие решения пользователями. Размер уровня существенности составляет не более 5% валюты баланса.

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

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

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

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				31.12.2017	31.12.2016
840	USD	1	Доллар США	57,6002	60,6569
978	EUR	1	Евро	68,8668	63,8111
398	KZT	100	Казахстанских тенге	17,3184	18,1637
124	CAD	1	Канадский доллар	45,9258	44,971
156	CNY	10	Китайских юаней	88,4497	87,2824
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	77,6739	74,5595
203	CZK	10	Чешских крон	26,9305	23,6083
756	CHF	1	Швейцарский франк	58,9743	59,4151
392	JPY	100	Японских иен	51,1479	51,8324

Принципы консолидации

Дочерние компании. Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения

контроля. Начиная с 1 января 2010, года Банк начал применение МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (в редакции 2008 года) для учета объединений бизнеса. Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Ассоциированные компании. Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данной компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, включая случаи появления признаков обесценения.

Операции со связанными сторонами

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

Сравнительные данные

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости

или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

Оценка влияния

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

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

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

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

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

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

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

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

Поправки разъясняют следующее:

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

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной

организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

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

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

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

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

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ОТЧЕТНОСТЬ.

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

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

2.2 Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные

вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Инвестиции в дочерние и зависимые компании

Инвестиции в дочерние и зависимые компании первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

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

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

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

Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в

изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации).

После уменьшения доли участия кредитной организации до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках. Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или

совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

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

Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), отражаются по статье "Прочие операционные доходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.)

Инвестиционная недвижимость

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

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

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

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

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

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

- компьютеры и оборудование 20 – 50 %;
- транспортные средства 14 – 34 %;
- мебель 10 – 20%;
- мебель (металлические конструкции) 5%.

Нематериальные активы

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение срока их полезного использования, который составляет 10 лет по лицензиям на товарный знак.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

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

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

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

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

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

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

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

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

Средства банков

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

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

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

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

Средства клиентов

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

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

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

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и

прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента

обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Субординированный депозит

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

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

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

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

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

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

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

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

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

Учет влияния инфляции

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает 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 кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в основном на уровне Банка в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск: валютный риск и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков. Риски компаний, входящих в Группу, незначительны по сравнению с рисками, принимаемыми головной организацией – Банком.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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

- руководство (органы управления) Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Правление Банка), отвечающее за стратегию и политику Банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне риска. Общее собрание участников утверждает общую стратегию управления рисками Банка, а также принимает решения о совершении операций, несущих повышенный риск, в частности, связанных с приобретением или отчуждением имущества стоимостью более 50% от стоимости имущества Банка. Совет директоров утверждает положения по управлению каждым из существенных видов риска, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, Совет директоров принимает решение о совершении операций, несущих повышенный риск, том числе не предусмотренных стратегией развития крупных нетипичных разовых банковских операций, связанных с приобретением или отчуждением имущества стоимостью от 25% до 50% включительно от стоимости имущества Банка, а также кредитные сделки со связанными лицами свыше установленного лимита. Правление Банка принимает решения о совершении банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или выносит на рассмотрение Совета директоров вопрос о целесообразности осуществления указанных операций и сделок; принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от порядков и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, а также при превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров (наблюдательным советом));

- Кредитный комитет, отвечающий за управление кредитными рисками и устанавливающий лимиты на совершение определенных операций, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок;

Подразделения Банка, отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений, управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей: Отдел анализа и контроля рисков, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Юридическое управление.

Банк использует стресс-тестирование как один из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые ситуации или сценарии, которым может подвергнуться Банк. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценке способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки (определение стрессоустойчивости);
- определению комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк при проведении стресс-тестирования отдает предпочтение гипотетическим сценариям, поскольку проведение стресс-тестирования на основе анализа прошлых событий может быть недостаточным для полноценной оценки рисков.

Стресс-тестирование проводится не реже двух раз в год по риску потери ликвидности, кредитному риску, валютному риску. Результаты, получаемые при проведении стресс-тестирования, доводятся до руководства Банка и применяются руководством Банка для принятия управленческих решений в области риск-менеджмента. В необходимых случаях руководством Банка может приниматься решение об оперативном проведении стресс-тестирования в целях быстрого реагирования на изменившиеся рыночные условия.

3.1 Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств. В Банке создан отдел организации кредитования, в чьи задачи входят вопросы организации работы по привлечению платежеспособных клиентов-заемщиков, как юридических, так и физических лиц.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит контроль кредитного риска Банка.

Функции и задачи Кредитного комитета определены Положением о Кредитном Комитете и соответствуют задачам и объемам кредитных операций Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Фактический мониторинг лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
2017					
Непросроченные и не обесцененные активы	549 534	2 126	305 471	125 837	982 968
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	1 471	5 615	7 086
Обесцененные активы	-	-	3 452 094	54 965	3 507 059
Валовая стоимость	549 534	2 126	3 759 036	186 417	4 497 113
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(846 133)	(30 821)	(876 954)
Чистая стоимость	549 534	2 126	2 912 903	155 596	3 620 159
2016					
Непросроченные и не обесцененные активы	996 365	4 696	3 261 630	306 405	4 569 096
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	9 078	-	9 078
Обесцененные активы	-	-	332 068	-	332 068
Валовая стоимость	996 365	4 696	3 602 776	306 405	4 910 242
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(874 444)	-	(874 444)
Чистая стоимость	996 365	4 696	2 728 332	306 405	4 035 798

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
2017			
без задержек платежа	3 267 397	54 965	3 322 362
с задержкой платежа менее 30 дней	5 628	-	5 628
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	783	-	783
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 526	-	4 526
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	48 584	-	48 584
с задержкой платежа свыше 360 дней	125 176	-	125 176
Валовая стоимость	3 452 094	54 965	3 507 059
Резерв под обесценение	(846 133)	(30 821)	(876 954)
Чистая стоимость	2 605 961	24 144	2 630 105

3.1.1 Кредиты и дебиторская задолженность

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

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Всего	
2017					
Валовая стоимость непросроченных и не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	127 966	-	177 505	305 471	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 471	-	-	1 471	
Валовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	1 471	-	-	1 471	
без задержек платежа	1 683 263	1 899	1 582 235	3 267 397	
с задержкой платежа менее 30 дней	5 628	-	-	5 628	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	783	-	-	783	
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	4 526	4 526	
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 012	-	43 572	48 584	
с задержкой платежа свыше 360 дней	73 663	-	51 513	125 176	
Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	1 768 349	1 899	1 681 846	3 452 094	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 897 786	1 899	1 859 351	3 759 036	
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(418 104)	(456)	(427 573)	(846 133)	
Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	1 479 682	1 443	1 431 778	2 912 903	
	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Прочее размещение (дебиторская задолженность)	Всего
2016					
Валовая стоимость непросроченных и не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	1 491 511	7 212	1 759 612	3 295	3 261 630
Валовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	9 078	-	-	-	9 078
Валовая стоимость обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	176 882	-	142 597	12 589	332 068
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 677 471	7 212	1 902 209	15 884	3 602 776
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(431 868)	(1 400)	(428 587)	(12 589)	(874 444)
Чистая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	1 245 603	5 812	1 473 622	3 295	2 728 332

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

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Всего
2017				
Недвижимость	364 382	1 899	335 065	701 346
Автотранспорт	107 410	-	68 498	175 908
Производственное оборудование	-	-	255 325	255 325
Товары в обороте	-	-	207 109	207 109
Ценные бумаги	6 948	-	64 196	71 144
Поручительства	402 432	-	271 692	674 124
Страховой депозит	-	-	104 537	104 537
Без обеспечения	1 016 614	-	552 929	1 569 543
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	1 897 786	1 899	1 859 351	3 759 036

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Прочее размещение (дебиторская задолженность)	Всего
2016					
Недвижимость	378 047	7 212	806 308	-	1 191 567
Автотранспорт	131 092	-	-	-	131 092
Производственное оборудование	-	-	113 911	-	113 911
Товары в обороте	-	-	139 385	-	139 385
Поручительства	546 417	-	260 524	-	806 941
Прочие активы	210 209	-	115 543	-	325 752
Без обеспечения	411 706	-	466 538	15 884	894 128
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	1 677 471	7 212	1 902 209	15 884	3 602 776

В течение отчетного периода Группа получила и вступила во владение следующими активами, которые она удерживала в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость, принятая в качестве возмещения, в тыс. руб.	
	2017	2016
Земельные участки	-	75 545
Недвижимое имущество	4 031	305 297
Средства труда	-	61 255

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в ОФП отдельной статьей Имущество, полученное в счет погашения кредитов (см. Примечание 10).

3.2 Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

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

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
2017					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	432 568	77 489	31 477	8 000	549 534
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	31 944	-	-	-	31 944
Средства в других банках	2 126	-	-	-	2 126
Кредиты и дебиторская задолженность	2 686 757	141 159	84 987	-	2 912 903
Прочие активы	38 422	111 867	6	5 301	155 596
Итого монетарные активы	3 191 817	330 515	116 470	13 301	3 652 103
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(63)	-	(316)	-	(379)
Средства клиентов	(2 392 618)	(492 498)	(94 049)	(1 453)	(2 980 618)
Выпущенные долговые обязательства	(106 592)	(95 045)	-	-	(201 637)
Субординированный депозит	(70 000)	(290 795)	-	-	(360 795)
Обязательства по доставке пенсий	(298 666)	-	-	-	(298 666)
Прочие обязательства	(41 685)	(2 753)	(421)	(1 095)	(45 954)
Итого монетарные обязательства	(2 909 624)	(881 091)	(94 786)	(2 548)	(3 888 049)
Чистая валютная позиция	282 193	(550 576)	21 684	10 753	(235 946)
Обязательства кредитного характера	404 918	5 683	14 451	-	425 052

	Рубли РФ	Другие валюты	Всего
2016			
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	853 776	142 589	996 365
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	34 803	-	34 803
Средства в других банках	-	4 696	4 696
Кредиты и дебиторская задолженность	2 232 205	496 127	2 728 332
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	236 474	-	236 474
Прочие активы	359 157	246 169	605 326
Основные средства и инвестиционная недвижимость	420 303	-	420 303
Итого монетарные активы	4 136 718	889 581	5 026 299

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	(40 240)	(636)	(40 876)
Средства клиентов	(2 748 236)	(922 590)	(3 670 826)
Выпущенные долговые обязательства	(12 867)	(156 624)	(169 491)
Субординированный депозит	-	(306 227)	(306 227)
Прочие обязательства	(297 011)	(833)	(297 844)
Итого монетарные обязательства	(3 098 354)	(1 386 910)	(4 485 264)
Чистая валютная позиция	1 038 364	(497 329)	541 035

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

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

	за 31.12.2017	Воздействие на		за 31.12.2016
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(27 529)	(22 023)	(31 060)	(24 848)
Ослабление доллара США на 5%	27 529	22 023	31 060	24 848
Укрепление евро на 5%	1 084	867	2 225	1 780
Ослабление евро на 5%	(1 084)	(867)	(2 225)	(1 780)
Укрепление прочих валют на 5%	538	430	(118)	(94)
Ослабление прочих валют на 5%	(538)	(430)	118	94

3.2.2 Процентный риск

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

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

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

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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

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

конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подвержен ности	Всего
2017							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	92 268	-	-	-	-	457 266	549 534
Средства в других банках	2 126	-	-	-	-	-	2 126
Кредиты и дебиторская задолженность	92 087	728 128	523 672	1 556 970	1 666	10 380	2 912 903
Прочие активы	-	-	-	-	-	155 596	155 596
	186 481	728 128	523 672	1 556 970	1 666	623 242	3 620 159
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства других банков	-	-	-	-	-	(379)	(379)
Средства клиентов	(47 850)	(953 481)	(495 542)	(912 365)	-	(571 380)	(2 980 618)
Выпущенные долговые обязательства	-	(41 905)	(158 338)	-	(1 394)	-	(201 637)
Субординированный депозит	-	-	-	-	(360 795)	-	(360 795)
Обязательства по доставке пенсий	-	-	-	-	-	(298 666)	(298 666)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(45 954)	(45 954)
	(47 850)	(995 386)	(653 880)	(912 365)	(362 189)	(916 379)	(3 888 049)
Чистый процентный разрыв	138 631	(267 258)	(130 208)	644 605	(360 523)	(293 137)	(267 890)
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	5 314	(8 908)	(1 953)				
"-" 400 базисных пунктов	(5 314)	8 908	1 953				
2016							
Активы под воздействием процентного риска							
Итого финансовые активы	1 665 405	849 302	787 890	1 472 683	121 507	583 653	5 480 440
	1 665 405	849 302	787 890	1 472 683	121 507	583 653	5 480 440
Обязательства под воздействием процентного риска							
Итого финансовые обязательства	1 443 185	946 720	765 001	1 022 752	307 606	-	4 485 264
	1 443 185	946 720	765 001	1 022 752	307 606	-	4 485 264
Чистый процентный разрыв	222 220	(97 418)	22 889	449 931	(186 099)	583 653	995 176
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	8 518	(3 247)	343				
"-" 400 базисных пунктов	(8 518)	3 247	(343)				

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

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в банках	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	15,42%	11,40%	11,68%	17,22%	12,01%	14,19%
Обязательства						
Средства банков	0,00%	0,00%	0,00%	8,25%	0,00%	0,00%
Средства клиентов	9,50%	5,13%	3,79%	11,22%	5,97%	4,75%
Выпущенные долговые обязательства	9,86%	4,00%	0,00%	7,90%	2,72%	0,00%
Субординированный депозит	7,75%	6,60%	0,00%	0,00%	6,60%	0,00%

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая

остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 80,7 (2016 г.: 88,3);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 70,4 (2016 г.: 88,5);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 85,5 (2016 г.: 59,0).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Группы по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Группа управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До возмеще- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Всего
2017							
Средства других банков	379	-	-	-	-	-	379
Средства клиентов	630 369	1 019 329	563 585	803 112	160 390	841	3 177 626
Обязательства по доставке пенсий	298 666	-	-	-	-	-	298 666
Выпущенные долговые обязательства	-	41 911	158 345	-	1 404	-	201 660
Субординированный депозит	2 121	10 261	12 586	99 938	362 847	-	487 753
Прочие обязательства	40 009	2 513	232	2 934	266	-	45 954
Итого балансовых финансовых обязательств по договорным срокам погашения	971 544	1 074 014	734 748	905 984	524 907	841	4 212 038
Финансовые гарантии	372 333	-	-	-	-	-	372 333
Неиспользованные кредитные линии	52 719	-	-	-	-	-	52 719
Итого забалансовых финансовых обязательств по договорным срокам погашения	425 052	-	-	-	-	-	425 052
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 396 596	1 074 014	734 748	905 984	524 907	841	4 637 090
2016							
Средства других банков	876	-	-	47 585	-	-	48 461
Средства клиентов	1 146 348	928 722	678 407	1 146 567	-	-	3 900 044
Обязательства по доставке пенсий	7 198	35 825	127 643	1 448	1 532	-	173 646

Выпущенные долговые обязательства	1 716	8 306	10 189	80 844	316 692	-	417 747
Прочие обязательства	289 125	8 719	-	-	-	-	297 844
Итого балансовых финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 445 263	981 572	816 239	1 276 444	318 224	-	4 837 742
Финансовые гарантии	620 116	-	-	-	-	-	620 116
Неиспользованные кредитные линии	40 586	-	-	-	-	-	40 586
Итого забалансовых финансовых обязательств по договорным срокам погашения	660 702	-	-	-	-	-	660 702
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 105 965	981 572	816 239	1 276 444	318 224	-	5 498 444

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

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

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

	До возре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел- енным сроком	Всего
2017							
Денежные средства и их эквиваленты	549 534	-	-	-	-	-	549 534
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	31 944	31 944
Средства в других банках	2 126	-	-	-	-	-	2 126
Кредиты и дебиторская задолженность	86 500	728 128	523 672	1 556 970	1 666	15 967	2 912 903
Прочие активы	142 009	750	304	6 335	-	6 198	155 596
Итого финансовых активов	780 169	728 878	523 976	1 563 305	1 666	54 109	3 652 103
Средства других банков	(379)	-	-	-	-	-	(379)
Средства клиентов	(618 390)	(953 481)	(495 542)	(912 364)	-	(841)	(2 980 618)
Выпущенные долговые обязательства	-	(41 905)	(158 338)	-	(1 394)	-	(201 637)
Субординированный депозит	-	-	-	-	(360 795)	-	(360 795)
Обязательства по доставке пенсий	(298 666)	-	-	-	-	-	(298 666)
Прочие обязательства	(40 009)	(2 513)	(232)	(2 934)	(266)	-	(45 954)
Итого финансовых обязательств	(957 444)	(997 899)	(654 112)	(915 298)	(362 455)	(841)	(3 888 049)
Чистый разрыв ликвидности	(177 275)	(269 021)	(130 136)	648 007	(360 789)	53 268	(235 946)
Совокупный разрыв ликвидности	(177 275)	(446 296)	(576 432)	71 575	(289 214)	(235 946)	

2016							
Денежные средства и их эквиваленты	996 365	-	-	-	-	-	996 365
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	34 803	34 803
Средства в других банках	4 696	-	-	-	-	-	4 696
Кредиты и дебиторская задолженность	68 686	697 574	681 712	1 182 736	92 024	5 600	2 728 332
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	-	-	-	-	236 474	236 474
Прочие активы	590 491	14 835	-	-	-	-	605 326
Основные средства, НМА, инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	420 303	420 303
	1 660 238	712 409	681 712	1 182 736	92 024	697 180	5 026 299
Средства других банков	(876)	-	-	(40 000)	-	-	(40 876)
Средства клиентов	(1 145 987)	(902 787)	(640 522)	(981 530)	-	-	(3 670 826)
Выпущенные долговые обязательства	(7 197)	(35 214)	(124 479)	(1 222)	(1 379)	-	(169 491)
Субординированный депозит	-	-	-	-	(306 227)	-	(306 227)
Прочие обязательства	(289 125)	(8 719)	-	-	-	-	(297 844)
Итого финансовых обязательств	(1 443 185)	(946 720)	(765 001)	(1 022 752)	(307 606)	-	(4 485 264)
Чистый разрыв ликвидности	217 053	(234 311)	(83 289)	159 984	(215 582)	697 180	541 035
Совокупный разрыв ликвидности	217 053	(17 258)	(100 547)	59 437	(156 145)	541 035	

Внебалансовые статьи

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

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2017				
Обязательства по предоставлению кредитов	52 719	-	-	52 719
Гарантии	140 505	230 500	1 328	372 333
Обязательства по операционной аренде	49 980	129 500	-	179 480
	243 204	360 000	1 328	604 532

3.4 Географический риск

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

	Россия	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны - члены ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	526 012	356	23 166	549 534
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	31 944	-	-	31 944
Средства в других банках	2 126	-	-	2 126
Кредиты и дебиторская задолженность	2 912 903	-	-	2 912 903
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	7 157	-	-	7 157

Инвестиционная недвижимость	415 278	-	-	415 278
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	205 990	-	-	205 990
Основные средства и НМА	12 341	-	-	12 341
Текущие требования по налогу на прибыль	14 141	-	-	14 141
Прочие активы	155 596	-	-	155 596
Итого активов	4 283 488	356	23 166	4 307 010
Обязательства				
Средства других банков	-	(379)	-	(379)
Средства клиентов	(2 670 357)	(296 599)	(13 662)	(2 980 618)
Обязательства по доставке пенсий	(298 666)	-	-	(298 666)
Выпущенные долговые обязательства	(201 637)	-	-	(201 637)
Субординированный депозит	-	(360 795)	-	(360 795)
Прочие обязательства	(45 954)	-	-	(45 954)
Итого обязательств	(3 216 614)	(657 773)	(13 662)	(3 888 049)
Чистая балансовая позиция	1 066 874	(657 417)	9 504	418 961
				2 016

	<i>Россия</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны - члены ОЭСР</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	951 896	227	44 242	996 365
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	34 803	-	-	34 803
Средства в других банках	4 549	147	-	4 696
Кредиты и дебиторская задолженность	2 728 332	-	-	2 728 332
Инвестиционная недвижимость	236 474	-	-	236 474
Прочие активы	605 326	-	-	605 326
Основные средства и инвестиционная недвижимость	420 303	-	-	420 303
Итого активов	4 981 683	374	44 242	5 026 299
Обязательства				
Средства других банков	(40 000)	(876)	-	(40 876)
Средства клиентов	(3 264 839)	(393 154)	(12 833)	(3 670 826)
Выпущенные долговые обязательства	(162 293)	(7 198)	-	(169 491)
Субординированный депозит	(306 227)	-	-	(306 227)
Прочие обязательства	(297 844)	-	-	(297 844)
Итого обязательств	(4 071 203)	(401 228)	(12 833)	(4 485 264)
Чистая балансовая позиция	910 480	(400 854)	31 409	541 035

3.5 Операционный риск

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

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

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

3.6 Регуляторный риск

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

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

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

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

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

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

- норматив достаточности базового капитала банка (не менее 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала банка (не менее 6%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (не менее 8%).

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

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

	2017	2016
Источники базового капитала		
Уставный капитал	500 000	500 000
Нераспределенная прибыль	86 951	337 596
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	(1 988)	(1 687)
Убыток текущего года	(112 368)	(250 785)
Итого базовый капитал	472 595	585 124
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит	360 795	306 227
Нематериальные активы	(497)	(1 124)

	Итого добавочный капитал	360 298	305 103
	Основной капитал	832 893	890 227
Собственные средства		832 893	890 227

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

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевых инструментов

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	324 911	463 445
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	132 356	441 546
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	55 404	45 355
- других стран	23 522	44 471
Эквиваленты денежных средств	13 341	1 548
Итого денежные средства и их эквиваленты	549 534	996 365

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в банках

	2017	2016
Гарантийные депозиты и прочие размещенные средства до востребования	2 126	4 696
Средства в банках до создания резерва под обесценение	2 126	4 696
Резерв под обесценение средств в банках	-	-
Итого средства в банках	2 126	4 696

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 897 786	1 677 471
Ипотечные жилищные кредиты	1 899	7 212
Корпоративные кредиты	1 859 351	1 902 209
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	-	15 884
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	3 759 036	3 602 776
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(846 133)	(874 444)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 912 903	2 728 332

На конец отчетного периода Банк имеет 21 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 853 106 тыс. руб. или 75,8 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

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

	2017			2016		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и дебиторская задолженность						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	433 268	-	433 268	328 976	-	328 976
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	9 945	-	9 945	114 716	-	114 716
Списание безнадежной задолженности	(24 653)	-	(24 653)	(10 424)	-	(10 424)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	418 560	-	418 560	433 268	-	433 268
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	428 587	-	428 587	289 296	-	289 296
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 014)	-	(1 014)	139 291	-	139 291
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	427 573	-	427 573	428 587	-	428 587
Прочее размещение						

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	12 589	-	12 589	46	-	46
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(12 589)	-	(12 589)	12 543	-	12 543
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	12 589	-	12 589
Всего по кредитам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	874 444	-	874 444	618 318	-	618 318
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 658)	-	(3 658)	266 550	-	266 550
Списание безнадежной задолженности	(24 653)	-	(24 653)	(10 424)	-	(10 424)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	846 133	-	846 133	874 444	-	874 444

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода в разрезе балансовой и валовой стоимостей соответственно

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	-	0,00%	36 868	1,02%
Промышленность	105 326	3,62%	243 450	6,76%
Строительство	27 101	0,93%	106 528	2,96%
Сельское хозяйство	346 530	11,90%	554 876	15,40%
Сфера услуг	53 700	1,84%	-	0,00%
Оптовая и розничная торговля	233 638	8,02%	445 474	12,36%
Транспорт, связь	-	0,00%	59 994	1,67%
Прочие отрасли	665 483	22,85%	470 903	13,07%
Граждане	1 481 125	50,85%	1 684 683	46,76%
Итого	2 912 903	100,00%	3 602 776	100,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиции в дочерние и зависимые компании

По состоянию на отчетную дату Группа контролирует следующие дочерние организации:

Наименование участника	ОГРН (рег.номер)	Статус участника банковской группы	Примечание
ООО «Бирлов мебель»	1165007052374	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 82 010 тыс. руб.
ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	1027700409890	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 157 611,4 тыс. руб.
АО «Гостиница «Державная»	1027700364010	Зависимая организация (3%)	Неконсолидируемый участник (деятельность – деятельность гостиниц)
ООО «Гостиница Бригантина»	1157627019439	Зависимая организация (19 %)	Неконсолидируемый участник (Деятельность – деятельность гостиниц)

В мае месяце 2017 г. Группа утратила контроль над АО "Гостиница "Державная" в результате продажи 35% акций несвязанной третьей стороне.

Далее приведена балансовая стоимость неконсолидируемых участников Группы.

	2017	2016
АО "Гостиница "Державная"	18 638	236 472
ООО "Гостиница Бригантина"	2	2
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации	(11 483)	-
Балансовая стоимость по состоянию на конец периода	7 157	236 474

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиционное имущество

По состоянию на 31.12.2017г. на балансе Группы учтена коммерческая недвижимость и земля, полученные в рамках исполнительного производства и соглашений об отступном.

В составе инвестиционной недвижимости для целей МСФО учитываются нежилые помещения, производственные помещения, имущественные комплексы и земельные участки, расположенные в Московской, Новгородской, Калужской и Ярославской областях.

Указанные объекты не используются для размещения структурных подразделений Банка. Часть объектов сдана в аренду, в отношении других имеются планы сдачи в аренду. Несмотря на то, что на момент составления отчетности у Банка отсутствуют планы продажи данных объектов недвижимости, они будут реализованы в случае возникновения благоприятной ситуации на рынке недвижимости. Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Оценка указанного имущества проводилась ЗАО «Русский Аудиторский Дом», ОГРН 1057746394496, оценщик Крюкова Оксана Владимировна, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», рыночная стоимость получена с применением сравнительного подхода.

Группа учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017	2016
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	411 713	227 684
Поступления, связанные с объединением организаций	-	166 916
Выбытия	(3 742)	(62 490)
Чистая прибыль в результате корректировки справедливой стоимости	7 307	60 322
Прочие изменения (реклассификация)	-	19 281
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	415 278	411 713

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Имущество, полученное в счет погашения кредитов

В силу существенности, сумма имущества, полученного в счёт погашения кредитов Группы, отражается в Отчёте о финансовом положении отдельной статьёй.

	2017	2016
Жилая недвижимость	124 615	152 957
Земельные участки	68 202	68 193
Движимое имущество	61 255	63 436
Обесценение	(48 082)	-
Итого имущество, полученное в счет погашения кредитов	205 990	284 586

Информация о движении резерва под обесценение отражено в Примечании 12.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства и нематериальные активы

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

		Компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	8 164	6 980	12 964	57	28 165
Валовая стоимость на	31.12.2016	11 529	7 363	13 278	57	32 227
Валовая стоимость на	31.12.2017	11 357	7 467	12 869	57	31 750

Накопленная амортизация на	31.12.2015	6 659	2 475	7 789	57	16 980
Накопленная амортизация на	31.12.2016	9 038	2 984	11 558	57	23 637
Накопленная амортизация на	31.12.2017	7 903	1 957	9 492	57	19 409
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2015	1 505	4 505	5 175	-	11 185
Поступления		3 458	383	314	-	4 155
Выбытия		(93)	-	-	-	(93)
Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке		(2 472)	(509)	(3 769)	-	(6 750)
Амортизация по выбывшим объектам		93	-	-	-	93
Балансовая стоимость на	31.12.2016	2 491	4 379	1 720	-	8 590
Поступления		2 731	1 599	4 644	-	8 974
Выбытия		(172)	-	(409)	-	(581)
Амортизация		(1 596)	(468)	(2 578)	-	(4 642)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	3 454	5 510	3 377	-	12 341

Основные средства и нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в признании резерва отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	2017	2016
Расчеты с ММВБ	116 442	246 121
Требования по расчетам за услуги	21 252	30 333
Предоплата за услуги	1 390	13 476
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	15 402	10 050
Расчеты по брокерским операциям	834	4 828
Предоплата по налогам и сборам	1 141	500
Предоплата по операциям с памятными монетами	141	150
Прочая дебиторская задолженность	29 815	947
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(30 821)	-
Всего прочие активы	155 596	306 405

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

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановлен е резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2017				
Требования по расчетам за услуги	-	7 331	-	7 331
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	-	137	-	137
Прочая дебиторская задолженность	-	24 781	(1 428)	23 353
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	-	48 082	-	48 082
Итого прочие активы	-	80 331	(1 428)	78 903

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства банков

	2017	2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	266	876
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в финансовых организациях	113	-
Срочные депозиты других банков	-	40 000
Итого средства других банков	379	40 876

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	525	8 935
срочные депозиты	-	113 900
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	462 313	742 700
срочные депозиты	229 440	135 161
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	97 682	301 509
срочные вклады	2 179 798	2 357 443
Прочие средства		
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	10 236	9 527
Средства клиентов по брокерским операциям	624	1 651
Итого средства клиентов	2 980 618	3 670 826

На конец отчетного периода Банк имеет 6 клиентов с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составляет 550 593 тыс. руб., или 18,5% от общей суммы средств клиентов.

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

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	525	0,0%	-	0,00%
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	61 612	2,1%	-	0,00%
Производство	10 621	0,4%	40 629	1,11%
Строительство	41 693	1,4%	41 837	1,14%
Сельское хозяйство	1 967	0,1%	-	0,00%
Недвижимость	114 649	3,8%	39 066	1,06%
Энергетика	112 397	3,8%	1 182	0,03%
Оптовая и розничная торговля	169 676	5,7%	191 896	5,23%
Транспорт, связь	-	0,0%	6 290	0,17%
Прочие отрасли	179 138	6,0%	679 796	18,52%
Граждане	2 288 340	76,8%	2 670 130	72,74%
Итого	2 980 618	100,00%	3 670 826	100,00%

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	201 637	169 491
Итого выпущенные долговые обязательства	201 637	169 491

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка по состоянию на отчетную дату обладают характеристиками, указанными в таблице ниже.

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода: от __ до __%
Векселя процентные	рубли	от 182 до 5574	от 1 до 10
Векселя процентные	ин. валюта	от 184 до 364	от 3.5 до 4.0

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Субординированный депозит

	2017	2016
Субординированный депозит	360 795	306 227
Итого	360 795	306 227

Субординированный займ привлечен от ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТ по договору № Д-1/840 от 17.05.2011 на условиях, отвечающих требованиям Банка России. Срок привлечения субординированного депозита с учетом дополнительных соглашений - бессрочный. Процентная ставка по договору составляет 6,6% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства

	2017	2016
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	17 560	14 342
Обязательства по оплате отпусков	11 961	13 070
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	7 279	8 719
Кредиторская задолженность	3 713	3 742
Обязательство по комиссии за выдачу банковской гарантии	5 441	2 370
Авансовые платежи за проведение банковских операций	-	1 245
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	-	219
Всего прочие обязательства	45 954	43 707

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибыли и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Собственные средства

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками.

В результате изменений МСФО 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Группа классифицирует доли участников компаний, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Группа не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Четырнадцатого июля 2016 года Внеочередным общим собранием участников принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 320 000 рублей за счет внесения дополнительного вклада третьим лицом - компанией ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД. Увеличение уставного капитала произведено за счет перевода части субординированного займа.

В 2016 году состав участников и размер принадлежащих им долей в уставном капитале Банка изменился. Величина вкладов и состав участников Банка приведены в нижеследующей таблице.

Участники	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД	320 000	64,00%	320 000	64,00%
ООО "Лорэнс-Стар"	22 835	4,57%	22 835	4,57%
Борискин С.С.	35 910	7,18%	35 910	7,18%
Адров В.М.	31 050	6,21%	31 050	6,21%
Блохин А.Б.	28 300	5,66%	28 300	5,66%
Мухин Д.А.	22 680	4,54%	22 680	4,54%
Шейгас С.Л.	22 050	4,41%	22 050	4,41%
Алферов Д.С.	1 610	0,32%	1 610	0,32%
Лавров А.Ю.	1 543	0,31%	1 543	0,31%
Петрова Е.Н.	900	0,18%	900	0,18%
Матренок С.В.	900	0,18%	900	0,18%
Потапова Л.В.	9 000	1,80%	9 000	1,80%
Петров М.В.	3 222	0,64%	3 222	0,64%
Итого величина долей	500 000	100,00%	500 000	100,00%

Собственные средства Группы представлены следующими компонентами

	2017	2016
Уставный капитал	571 754	571 754
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) прошлых лет	(30 719)	158 096
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) текущего года	(122 074)	(188 815)
Итого собственные средства	418 961	541 035

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы от кредитов клиентам	479 940	606 452
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	3	-
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	-	173
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	46
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 943	606 671
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	284	617
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284	617
Всего процентные доходы	480 227	607 288
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(226 242)	(267 342)
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	(144)	-
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(369)	(11 119)
Процентные расходы по средствам клиентов	(8 326)	-
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 242)	(14 191)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(21 046)	-
Итого процентные расходы	(261 369)	(292 652)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	218 858	314 636

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	334	-
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	64 663	137 886
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	70 501	-
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	11 752	44 381
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 007	2 163
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	95	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	6 531	5 079
Комиссионные доходы от других операций	48 948	49 096
Комиссионный доход по инкассации	-	459
Итого комиссионные доходы	203 831	239 064
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(2 062)	-
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(450)	-
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	-	(40 167)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(46 501)	-
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(552)	(1 583)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(224)	-
Другие комиссионные расходы	(28)	(10)
Итого комиссионные расходы	(49 817)	(41 760)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	154 014	197 304

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	8 709	60 322
- доходы от изменения справедливой стоимости	8 709	60 322
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	309	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	309	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	701	-
- доходы от выбытия (реализации)	701	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	7 025	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	1	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	33	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 652	4 424
Доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	-	4 396
Доходы от уступки прав требования	-	439
Доходы в виде дивидендов от зависимых компаний	-	395
Прочие доходы	10 490	-
Итого прочие операционные доходы	42 920	69 976

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	199 305	206 570
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	53 238	52 060
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	2 022	-
- расходы от выбытия (реализации)	620	-
- расходы от изменения справедливой стоимости	1 402	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	24 982	20 445
- амортизация по основным средствам	4 642	6 750
- расходы на содержание и ремонт	19 951	13 695
- расходы от выбытия (реализации)	389	-
Расходы по операциям с имуществом, полученным в счет погашения кредитов всего, в т.ч.:	58 708	18 327
- расходы от выбытия (реализации)	4 702	-
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости	5 924	18 327
- расходы от обесценения	48 082	-
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	5 156	-
Обесценение прочих финансовых активов	32 249	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	11 483	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	53 401	27 692
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 023	4 852
Расходы от списания стоимости запасов	9 327	8 060
Служебные командировки	609	-
Охрана	6 939	2 183
Реклама	261	726
Представительские расходы	303	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 165	11 819
Аудит	250	950
Страхование	13 744	17 167
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 909	16 132
Другие организационные и управленческие расходы	10 151	17 299
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	275	-
Судебные и арбитражные издержки	175	-
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	1	-
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	600	-
Убытки от уступки прав требования	376	31 313
Прочие расходы	701	-
Итого административные и прочие операционные расходы	513 353	435 595

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	2017	2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	58	57
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	-	(153)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах	-	153
	58	57

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2017	2016
Учетная прибыль/(убыток)	(122 016)	(188 758)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(24 403)	(37 752)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(2 883)	56
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	27 344	37 753
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	58	57

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	46 298	(46 298)	-	-
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	44 012	-	44 012
Оценка долгосрочных активов для продажи	-	4 726	-	4 726
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	77	(77)	-	-
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	32 000	(32 000)	-	-
Прочие	6 752	157	-	6 909
	85 127	(29 480)	-	55 647
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(269)	62	-	(207)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(14 292)	2 618	-	(11 674)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(544)	-	(544)
	(14 561)	2 136	-	(12 425)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(70 566)	27 344	-	(43 222)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
2016				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	33 553	12 745	-	46 298
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	1 997	(1 997)	-	-
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	32 000	-	32 000
Прочие	5 347	1 405	-	6 752
	40 897	44 230	-	85 127

Отложенные налоговые обязательства

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1 625)	1 625	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(339)	-	339	-
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте		(269)	-	(269)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(6 021)	(8 271)	-	(14 292)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(252)	252	-	-
	(8 237)	(6 663)	339	(14 561)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(32 813)	(37 753)	-	(70 566)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(153)	(186)	339	-

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

- Обязательства по судебным разбирательствам**

По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

- Налоговые обязательства**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Группы. В отчетном периоде Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Группой рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках

использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на конец отчетного периода руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами

• Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Особые условия для заемщиков – юридических лиц.

Банк имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

Банк имеет право осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его финансово-хозяйственной деятельности.

Банк имеет право с уведомлением ЗАЕМЩИКА пересматривать процентную ставку по настоящему договору в сторону ее увеличения или уменьшения, в т.

ч., но не исключительно:

- при принятии Центральным банком Российской Федерации решений по изменению ключевой ставки,

- при снижении (увеличении) поступления денежных средств на счет ЗАЕМЩИКА открытый у Банка более чем на 4% процента от объема денежных средств на дату получения Суммы кредита, с обязательным уведомлением ЗАЕМЩИКА за 20 (Двадцать) календарных дней до введения таких изменений.

В случае увеличения Банком процентной ставки ЗАЕМЩИК может погасить имеющуюся задолженность в течение 20 (Двадцати) календарных дней, по ранее действовавшей процентной ставке

Банк имеет право потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата, а ЗАЕМЩИК обязан досрочно возвратить всю Сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом и неустойки, в случаях:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств (в т.ч. неуплату процентов), по договорам залога, по другим кредитным договорам, заключенным с Банком, другим обязательствам перед Банком;

б) использования кредита не по целевому назначению;

в) ухудшения финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА;

г) если ЗАЕМЩИКУ предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по возврату заемных средств, а также в случае наложения ареста на имущество ЗАЕМЩИКА;

д) уклонения от контроля Банком;

е) непредставления документов по требованию Банка;

ж) представление недостоверных сведений о хозяйственно-финансовом состоянии ЗАЕМЩИКА;

з) если ЗАЕМЩИК предпримет или в отношении него будут предприняты действия или начаты судебные разбирательства, направленные на его добровольную или принудительную ликвидацию, реорганизацию или другие действия, изменяющие юридический статус ЗАЕМЩИКА

и) неисполнение ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение, обязательств по договору, обеспечивающему исполнение обязательств ЗАЕМЩИКА;

Банк вправе отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что Сумма кредита не будет возвращена ЗАЕМЩИКОМ в установленные сроки.

Банк вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия ЗАЕМЩИКА.

Особые условия для заемщиков – физических лиц.

За ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате процентов, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку 20% годовых.

В случае нарушения Заемщиком сроков возврата сумм основного долга и/или уплаты процентов продолжительностью более чем 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней Банк вправе требовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами и /или расторжения Договора, уведомив об этом Заемщика способом, предусмотренным Договором, и установив срок возврата суммы кредита не менее 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

Банк вправе полностью переуступить свои права и обязательства, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, письменно уведомив об этом Заемщика.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Обязательства по выдаче кредитов и займов	52 719	51 512
Гарантии	372 333	422 323
	425 052	473 835

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и оперативных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления настоящей финансовой отчетности связанными с Банком сторонами признаются участники Группы, руководство Группы. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами: осуществление расчетно-кассового обслуживания, выплата вознаграждений, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию на отчетную дату Группа контролирует следующие дочерние организации:

Наименование участника	ОГРН (рег. номер)	Статус участника банковской группы	Примечание
ООО «Бирлов мебель»	1165007052374	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 82 010 тыс. руб.

ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	1027700409890	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 157 611,4 тыс. руб.
АО «Гостиница «Державная»	1027700364010	Зависимая организация (3%)	Не консолидируемый участник (деятельность – деятельность гостиниц)
ООО «Гостиница Бригантина»	1157627019439	Зависимая организация (19 %)	Не консолидируемый участник (Деятельность – деятельность гостиниц)

В состав ключевого управленческого персонала Группы:

2017

Председатель Правления

члены Правления

2016

Председатель Правления

Заместители председателя Правления

главный бухгалтер

По состоянию на 31.12.2017 г. состав участников, не входящих в состав ключевого управленческого персонала, ООО КБ «Нэклис-Банк» включает: ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД, ООО «Лорэнс-Стар», Адров В.М., Блохин А.Б., Мухин Д.А., Шейгас С.Л., Потапова Л.Б., Петров М.В., Алферов Д.С., Лавров А.Ю., Матренок С.В.

По состоянию на 31.12.2016 г. состав участников, не входящих в состав управленческого персонала, ООО КБ «Нэклис-Банк» включает: ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД, ООО «Лорэнс-Стар», Адров В.М., Блохин А.Б., Мухин Д.А., Шейгас С.Л., Потапова Л.Б., Петров М.В., Лавров А.Ю., Матренок С.В.

Операции со связанными сторонами:

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

В течение 2017 года Группой были выданы кредиты следующим связанным сторонам:

- участники Банка – на сумму 53 366 тыс. руб. (в 2016 году – 15 474 тыс. руб.);
- члены Совета директоров – на сумму 2 020 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- ключевой управленческий персонал - на сумму 14 555 тыс. руб. (в 2016 году - 2 662 тыс. руб.);
- прочие связанные физические лица – на сумму 8 181 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- прочие связанные юридические лица – на сумму 578 066 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.).

В сумме кредитов, предоставленных прочим связанным юридическим лицам, учтена входящая задолженность юридических лиц по состоянию на 31.12.2016 г., не являющихся связанными с Банком лицами на начало отчетного года, в размере 203 574 тыс. руб.

В течение 2017 года кредиты погашены следующими связанными сторонами:

- участники Банка – на сумму 44 640 тыс. руб. (в 2016 году – 14 103 тыс. руб.);
- члены Совета директоров – на сумму 2 020 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- ключевой управленческий персонал - на сумму 3 513 тыс. руб. (в 2016 году - 2 489 тыс. руб.);
- прочие связанные физические лица – на сумму 6 916 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);
- прочие связанные юридические лица – на сумму 354 184 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.).

Условия предоставления кредитов связанным сторонам не отличались от условий проведения операций с другими физическими лицами.

Просроченная задолженность связанных с Банком лиц по состоянию на 31.12.2017г. составляет 5 200 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2016г. просроченная задолженность отсутствовала.

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, по состоянию на 31.12.2017г. составляет 246 459 тыс. руб. (на 31.12.2016г. – 1 544 тыс. руб.), сумма условных обязательств кредитного характера (по предоставлению овердрафта по банковским картам) на 31.12.2017г. составляет 5 658 тыс. руб. (на 31.12.2016г. - 2 817 тыс. руб.).

В течение 2017 года сумма средств, размещенных по операциям РЕПО, связанным сторонам составила:

- участники Банка – 110 534 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);

- прочие связанные юридические лица – 31 716 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.)

В течение 2017 года сумма средств, погашенных по операциям РЕПО, связанными сторонами составила:

- участники Банка – 60 169 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.);

- прочие связанные юридические лица – 31 716 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.).

Сумма средств, размещенных связанным сторонам, по операциям РЕПО по состоянию на 31.12.2017г. составила 50 365 тыс. руб. (на 01.01.2017г. задолженность отсутствовала).

Гарантии связанным сторонам в 2017 году и 2016 году не выдавались.

Сумма вложений в дочерние и зависимые компании по состоянию на 31.12.2017г. составляет 196 457 тыс. руб. (на 31.12.2016г. - 375 802 тыс.руб.). Сумма сформированных резервов под вложения в дочерние и зависимые компании по состоянию на 31.12.2017г. составляет 61 804 тыс. руб. (на 31.12.2016 г. - 99 897 тыс. руб.).

Объем средств на расчетных счетах и вкладах связанных лиц по состоянию на 31.12.2017г. составляет 154 243 тыс. руб. (на 31.12.2016 г. - 8 193 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов, возникающие от операций со связанными сторонами:

Наименование статей доходов/расходов	31.12.2017	31.12.2016
Процентные доходы от предоставления ссуд	35 353	155
Комиссионные доходы	464	207
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	(27 732)	(6 877)
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(126)	(827)
Арендные доходы	1 168	-
Прочие доходы/расходы	(2 114)	-
Итого	7 013	(7 342)

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2017 года и 2016 года Группа не списывала задолженность связанных с Банком сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Группой после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты нет, за исключением указанного ниже.

С учетом оценки надзорным органом кредитного портфеля Банк после отчетной даты провел доначисление резервов в сумме 37 832 тыс. руб. Результат проведенных операций включен в расходы 2018 года.