

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Центрально-Азиатский» (Банк) – банк, созданный в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 1994 года на основании банковской лицензии № 3037 на осуществление банковских операций со средствами в рублях юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензию:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам и кассовое обслуживание. Банк осуществляет комплексное банковское обслуживание юридических и физических лиц, предпринимателей и предприятий среднего и малого бизнеса, предлагает широкий спектр консультационных услуг. Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк - Клиент» - услуга осуществления платежей в режиме реального времени с помощью системы «Банк-Клиент». Данные виды операций проводятся Головной организацией Банка и его филиалом.

Головной офис Банка зарегистрирован и фактически расположен по адресу: г. Абакан, ул. Советская, 69. По состоянию на 1 января 2018 года Банк имел филиал, расположенный по адресу: Краснодарский край, г. Сочи, ул. Нагорная 25. В Адлерском районе г. Сочи расположен Дополнительный офис по адресу Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Гастелло, д.23а. Также в ноябре 2016 года был открыт еще один Дополнительный офис по адресу г. Сочи, ул. Виноградная, 20. Офисы осуществляют все виды банковских операций. Банк имеет дополнительные офисы на территории Республики Хакасия в г. Абаза расположен по адресу г. Абаза, ул. Лаза, 4 в г. Саяногорск, Советский мкр., д. 34-А и Операционный офис на территории Красноярского края в г. Минусинск, ул. Тимирязева, д.14, стабильно работающие с момента их открытия. Официальный сайт Банка в сети Internet: <http://www.kbca.ru/>, адрес электронной почты: kbca@kbca.ru.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составила 132 человека (2016 – 130 человек).

Участником Банка является 1 физическое лицо.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%

по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей¹ против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

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

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей отчета финансовом положении за год закончившийся 31 декабря 2016 года путем переклассификации строк.

Ниже представлено влияние переклассификации строк на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года (до пересчета)	Изменения	31 декабря 2016 года (после пересчета)
Обязательства			
Средства клиентов	639 434	-77 998	561 436
Прочие заемные средства	0	77 998	77 998
Итого обязательств	887 287	0	887 287

Кроме того, внесены изменения в Отчет об изменениях в собственном капитале в 2016 году. Ниже представлен Отчет об изменениях в собственном капитале в 2016 году до изменений.

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссио нный доход	Фонд переоцен ки основны х средств	Прочие взносы собственников , не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспред еленная прибыль (накоплен ный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственног о капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	231 430	0	22 756	0	-13 539	240 647
Взносы собственников	0	0	0	10 640	0	10 640
Остаток на 31 декабря 2016 года	231 430	0	22 756	10 640	- 29 351	235 475

Ниже представлен Отчет после изменений.

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссио нный доход	Фонд переоцен ки основны х средств	Прочие взносы собственников , не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспред еленная прибыль (накоплен ный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственног о капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	231 430	0	22 756	0	-13 539	240 647
Взносы собственников	0	0	0	10 640	0	10 640
Покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	-7 023	7 023	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	231 430	0	22 756	3 617	-22 328	235 475

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с

российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

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

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в Банку финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на

балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, 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: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

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

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности а) принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания	2%
КОМПЬЮТЕРНАЯ ТЕХНИКА	4-33%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

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

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от регулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте,

составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016г. 63,8111 рублей за 1 евро).

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности

заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск 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 эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	49 306	40 578
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 808	291 472
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	13 476	18 341
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	264 000	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	373 590	350 391

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 27.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 164	2 210
Незавершенные расчеты кредитной организации	1 164	0
Прочие	2 140	14
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	- 2 030	- 1 014
Итого средств в других банках	3 438	1 210

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Незавершенные расчеты кредитной организации	Прочие	Итого
Текущие и необесцененные				
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0	0
- в других российских банках	4 304	8	0	4 312
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках	0	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	8	0	8
- [не имеющие рейтинга]	3 430	0	0	3 430

	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Незавершенные расчеты кредитной организации	Прочие	Итого
Итого текущих и необесцененных	3 430	8	0	3 438
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	874	1 156	0	2 030
Итого индивидуально обесцененных	874	1 156	0	2 030
За вычетом резерва под обесценение	- 874	- 1 156	0	- 2 030
Итого средств в других банках	3 430	8	0	3 438

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Незавершенные расчеты кредитной организации	Прочие	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0	0
- в других российских банках	1 210	0	0	1 210
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках	0	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	1 210	0	0	1 210
Итого текущих и необесцененных	1 210	0	0	1 210
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	1 000	0	14	1 014

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Незавершенные расчеты кредитной организации	Прочие	Итого
Итого индивидуально обесцененных	1 000	0	14	1 014
За вычетом резерва под обесценение	- 1 000	0	-14	- 1 014
Итого средств в других банках	1 210	0	0	1 210

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты юридическим лицам	138 478	115 348
Кредитование субъектов малого предпринимательства	80 146	135 720
Кредиты физическим лицам	129 976	148 571
Ипотечные кредиты	4 552	12 128
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-26 197	-25 427
Итого кредитов и авансов клиентам	326 955	386 340

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	6 475	8 752	9 734	466	25 427
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	1 891	-1 036	-1 004	1 285	1 136
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	-366	0	-366
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	8 366	7 716	8 364	1 751	26 197

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательс тва	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	2 548	5 871	10 296	91	18 806
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	3 927	2 881	-562	375	6 621
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	6 475	8 752	9 734	466	25 427

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	3 970	1,2%	11 254	2,9%
Органы власти	0	0,0%	4 642	1,2%
Транспорт	9 084	2,8%	16 496	4,3%
Строительство	36 752	11,2%	32 158	8,3%
Услуги	3 318	1,0%	22 516	5,8%
Промышленность	0	0,0%	0	0,0%
Торговля	140 422	42,9%	112 428	29,1%
Ипотека	2 801	0,9%	11 662	3,0%
Физические лица	121 612	37,2%	138 837	35,9%
Прочие	8 996	2,8%	36 347	9,4%
Итого кредитов и авансов клиентам	326 955	100,0%	386 340	100,0%

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

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическ им лицам	Ипотечны е кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	95 651	70 577	60 255	2 830	229 313
с кредитной историей менее 2 лет	42 122	1 001	63 745	0	106 868
кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	137 773	71 578	124 000	2 830	336 181
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	242	0	242
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	565	0	565
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	807	0	807
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	4 368	77	0	4 445
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	705	0	705
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	3 257	304	0	3 561
- с задержкой платежа свыше 360 дней	705	943	4 083	1 722	7 453
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	705	8 568	5 169	1 722	16 164
Общая балансовая сумма кредитов	138 478	80 146	129 976	4 552	353 152
За вычетом резерва под	-8 366	-7 716	-8 364	-1 751	-26 197

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическ им лицам	Ипотечны е кредиты	Итого
обесценение					
Итого кредитов и авансов клиентам	130 112	72 430	121 612	2 801	326 955

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическ им лицам	Ипотечны е кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	58 438	126 496	131 171	12 128	328 233
с кредитной историей менее 2 лет	54 908	418	6 064	0	61 390
кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	113 346	126 914	137 235	12 128	389 623
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0		0	
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	199	0	199
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2 424	0	2 424
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	228	0	228
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	2 851	0	2 851
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	4 668	160	0	4 828
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0		0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0		0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	161	0	161
- с задержкой платежа от 180 до	1 228	4 102	4 631	0	9 961

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическ им лицам	Ипотечны е кредиты	Итого
360 дней - с задержкой платежа свыше 360 дней	774	36	3 533	0	4 343
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	2 002	8 806	8 485	0	19 293
Общая балансовая сумма кредитов	115 348	135 720	148 571	12 128	411 767
За вычетом резерва под обесценение	-6 475	-8 752	-9 734	-466	-25 427
Итого кредитов и авансов клиентам	108 873	126 968	138 837	11 662	386 340

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическим лицам	Ипотечн ые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	16	452	0	468
Кредиты, обеспеченные:	138 478	80 130	129 524	4 552	352 684
- объектами недвижимости	52 455	76 513	36 315	4 353	169 636
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	86023	3 617	76 227	199	166 066
- прочими активами	0	0	16982	0	16 982
Итого кредитов и авансов клиентам	138 478	80 146	129 976	4 552	353 152

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическим лицам	Ипотечн ые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	16	1558	0	1 574
Кредиты, обеспеченные:	115 348	135 704	147 013	12 128	410 193
- объектами недвижимости	89 885	113 954	41 254	9 749	254 842
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	17359	2 379	19 738
- оборудованием и транспортом	25 463	20 064	88 400	0	133 927

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимате льства	Кредиты физическим лицам	Ипотечн ые кредиты	Итого
- прочими активами	0	1 686	0	0	1 686
Итого кредитов и авансов клиентам	115 348	135 720	148 571	12 128	411 767

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- земельные участки;

Учитывая негативные тенденции в экономике, предоставление кредитов под залог товарно-материальных ценностей возможно только при наличии положительного решения Кредитного комитета Банка.

Возможно предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- земельные участки.

В некоторых случаях для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхования заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 27.

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	136 382	4 164	15 536	1 027	157 109
Поступления	0	1 030	2 506	0	3 536
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-1 042	0	-1 042
Остаток на 31 декабря 2016 года	136 382	5 194	17 000	1 027	159 603
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	-1 448	-2 872	-9 961	0	-14 281
Амортизационные отчисления	-2 728	-752	-1 861	0	-5 341
Переоценка	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	1035	0	1 035
Остаток на 31 декабря 2016 года	-4 176	-3 624	-10 787	0	-18 587
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	132 206	1 570	6 213	1 027	141 016
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	136 382	5 194	17 000	1 027	159 603
Поступления	0	0	597	0	597
Переоценка	-9 441	0	0	2 033	-7 408
Выбытия	0	0	-183	0	-183
Остаток на 31 декабря 2017 года	126 941	5 194	17 414	3 060	152 609
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-4 176	-3 624	-10 787	0	-18 587
Амортизационные отчисления	-2 728	-799	-2 270	0	-5 797
Переоценка	6 904	0	0	0	6 904
Выбытия	0	0	183	0	183
Остаток на 31 декабря 2017 года	0	-4 423	-12 874	0	-17 297

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	126 941	771	4 540	3 060	135 312

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

В 2017 и в 2016 годах справедливая стоимость основных средств категории «Здания» изменилась.

9. Нематериальные активы

	2017	2016
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	6 282	5 559
Поступления	1171	723
Переоценка	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на 31 декабря	7 453	6 282
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	-4 157	-3 000
Амортизационные отчисления	-1 102	-1 157
Переоценка	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на 31 декабря	-5 259	-4 157

10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов банка отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества нежилые помещения и оборудования.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	1 145	0
Приобретения	0	1 145
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	0	0
Выбытие	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 145	1 145

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

11. Прочие активы	2017	2016
Предоплаты за работы и услуги	216	165
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	551	636
Прочие	4 129	5 297
Резерв под обесценение прочих активов	-4 353	-5 497
Итого прочих активов	543	601

Далее представлено движение резерва за 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-5 497	-4 867
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	1 135	-646
Списание прочих активов за счет резерва	9	16
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-4 353	-5 497

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 23.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации	159	1 933
- Текущие (расчетные) счета	159	1 933
Прочие юридические лица	149 148	158 509
- Текущие (расчетные) счета	133 878	65 227
- Срочные депозиты	15 270	93 282
Физические лица	391 387	400 994
- Текущие счета (вклады до востребования)	20 788	22 375
- Срочные вклады	370 599	378 619
Итого средств клиентов	540 694	561 436

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	391 387	72,39%	400 994	71,42%
Строительство	12 217	2,26%	27 588	4,91%

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Торговля и услуги	112 312	20,77%	101 065	18,00%
Промышленность	1 757	0,32%	3 163	0,56%
Транспорт	7 259	1,34%	12 223	2,18%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	3 261	0,00%	4 769	0,00%
Добыча полезных ископаемых	21	0,00%	251	0,00%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	7 904	0,60%	3 000	0,85%
Энергетика	3701	0,00%	4543	0,04%
Финансы и инвестиции	597	1,46%	1175	0,53%
Связь и телекоммуникации	180	0,68%	2 475	0,81%
Прочее	98	0,11%	190	0,21%
Итого средств клиентов	540 694	100,00%	561 436	100,00%

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 27.

13. Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированные займы	80 930	77 998
Итого прочие заемные средства	80 930	77 998

Займы оценены по амортизированной стоимости исходя из рыночной ставки привлечения 7%. За 31 декабря 2017 года сумма займов составила 98 млн. руб., амортизированная стоимость – 80,9 млн. руб. За 31 декабря 2016 года сумма займов составила 98 млн. руб., амортизированная стоимость – 78,0 млн. руб.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 27.

14. Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства по неиспользованным отпускам	4 078	3 470
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	122	146
Кредиторская задолженность	326	277
Прочие	670	858
Итого прочих обязательств	5 196	4 751

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 27.

15. Уставный капитал

	2017			2016		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	214 360	1	231 430	214 360	1	231 430
Итого уставного капитала	214 360		231 430	214 360		231 430

16. Накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между участниками Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 года убыток Банка составил 12.146 тысяч рублей. (2016 – убыток 23.235 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	68 796	74 347
Средства в других банках	0	22
Средства, размещенные в Банке России	19 373	23 771
Итого процентных доходов	88 169	98 140
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-3 859	-3 953
Срочные вклады физических лиц	-32 025	-37 950
Итого процентных расходов	-35 884	-41 903
Чистые процентные доходы	52 285	56 237

18. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 070	2 664
Комиссия по кассовым операциям	20 525	16 790
Прочие	1 272	1 427
Итого комиссионных доходов	24 867	20 881

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	2017	2016
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-1 507	-1 374
Прочие	-3 651	-2 296
Итого комиссионных расходов	-5 158	-3 670
Чистый комиссионный доход	19 709	17 211

19. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от сдачи в аренду	739	340
Прочее	2 764	2 480
Итого прочих операционных доходов	3 503	2 820

20. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	64 058	61 880
Амортизация основных средств	6 899	6 498
Административные расходы	9 019	10 500
Расходы по операционной аренде	1 723	745
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 261	2 322
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 284	5 099
Расходы по страхованию	2 110	2 344
Реклама и маркетинг	83	279
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 752	4 036
Прочие	606	14 940
Итого операционных расходов	95 795	108 643

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-6 865	1 938
Расходы по налогу на прибыль за год	-6 865	1 938

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	-22 813	-16 024
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	-4 563	-3 205
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	-1 007	-313
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	1 111	4 079
- Непризнанный отложенный налоговый актив	0	-1 224
- Прочие временные разницы	-2 407	2 601
Расходы по налогу на прибыль за год	-6 865	1 938

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность, резервы	2 661	1 769
Прочее	2 266	878
Общая сумма отложенного налогового актива	4 927	2 647
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Средства клиентов	0	4 000
Основные средства, НМА	5 748	6 274
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 748	10 274
Итого отложенное налоговое обязательство	-821	-7 627
Непризнанный отложенный налоговый актив	0	0
Итого	-821	-7 627

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части переоценки основных средств, остальное изменение налога через прибыль и убыток.

22. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2017 и 2016 годов не выплачивались.

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками и контроль над рисками являются важными аспектами процесса управления и осуществления операций.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Распределение полномочий по управлению рисками в Банке

Совет Директоров утверждает:

- внутренние документы по оценке и управлению банковскими рисками,
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (Банку связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за обеспечение комплекса мер по минимизации кредитного риска, а также за достижению оптимального соотношения стоимостных условий и уровня принимаемых рисков как по совокупности операций, связанных с принятием кредитного риска, так и по отдельным операциям.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	373 590	0	373 590
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 214	0	4 214
Средства в других банках	3 438	0	3 438
Кредиты и дебиторская задолженность	326 955	0	326 955
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 145	0	1 145
Основные средства	135 312	0	135 312
Нематериальные активы	2 194	0	2 194
Прочие активы	543	0	543
Итого активов	847 391	0	847 391

Обязательства

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
Средства клиентов	540 694	0	540 694
Прочие заемные средства	80 930	0	80 930
Прочие обязательства	5 196	0	5 196
Отложенное налоговое обязательство	821	0	821
Итого обязательств	627 641	0	627 641
Чистая балансовая позиция	219 750	0	219 750

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	350 391	0	350 391
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 459	0	4 459
Средства в других банках	1 210	0	1 210
Кредиты и дебиторская задолженность	386 340	0	386 340
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 145	0	1 145
Основные средства	141 016	0	141 016
Нематериальные активы	2 125	0	2 125
Прочие активы	601	0	601
Итого активов	887 287	0	887 287
Обязательства			
Средства клиентов	639 434	0	639 434
Прочие обязательства	4 751	0	4 751
Отложенное налоговое обязательство	7 627	0	7 627
Итого обязательств	651 812	0	651 812
Чистая балансовая позиция	235 475	0	235 475

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки и цены на финансовые инструменты.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	360 576	9 869	3 145	0	373 590
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 214	0	0	0	4 214
Средства в других банках	2 567	864	7	0	3 438
Кредиты и дебиторская задолженность	326 955	0	0	0	326 955
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 145	0	0	0	1 145
Основные средства	135 312	0	0	0	135 312
Нематериальные активы	2 194	0	0	0	2 194
Прочие активы	543	0	0	0	543

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Итого активов	833 506	10 733	3 152	0	847 391
Обязательства					
Средства клиентов	526 226	12 009	2 459	0	540 694
Прочие заемные средства	80 930	0	0	0	80 930
Прочие обязательства	5 182	14	0	0	5 196
Отложенное налоговое обязательство	821	0	0	0	821
Итого обязательств	613 159	12 023	2 459	0	627 641
Чистая балансовая позиция	220 347	-1 290	693	0	219 750

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	336 100	12 155	2 136	0	350 391
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 459	0	0	0	4 459
Средства в других банках	300	910	0	0	1 210
Кредиты и дебиторская задолженность	386 340	0	0	0	386 340
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 145	0	0	0	1 145
Основные средства	141 016	0	0	0	141 016
Нематериальные активы	2 125	0	0	0	2 125
Прочие активы	601	0	0	0	601
Итого активов	872 086	13 065	2 136	0	887 287
Обязательства					
Средства клиентов	624 889	14 346	199	0	639 434
Прочие обязательства	4 751	0	0	0	4 751
Отложенное налоговое обязательство	7 627	0	0	0	7 627
Итого обязательств	637 267	14 346	199	0	651 812

Чистая балансовая позиция	234 819	-1 281	1 937	0	235 475
---------------------------	---------	--------	-------	---	---------

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-65	-65	-64	-64
Ослабление доллара США на 5%	65	65	64	64
Укрепление евро на 5%	35	35	97	97
Ослабление евро на 5%	-35	-35	-97	-97

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. 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.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	373 806	25 828	68 905	231 553	8 105	708 197
Итого финансовых обязательств	254 238	103 213	115 026	68 217	80 930	621 624
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	119 568	-77 385	-46 121	163 336	-72 825	86 573
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	351 282	25 689	51 248	308 512	5 669	742 400

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Итого финансовых обязательств	263 156	136 632	122 791	38 857	77 998	639 434
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	88 126	-110 943	-71 543	269 655	-72 329	102 966

Правлением Банка устанавливаются процентные ставки по депозитам и кредитам, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
% в год								
Активы								
Кредиты и дебиторская задолженность	16,99	0,00	0,00	0,00	19,02	0,00	0,00	0,00
Обязательства								
Средства клиентов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	7,27	0,40	0,60	0,00	9,28	0,62	0,60	0,00

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 подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату 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.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 7).

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Правовой риск - это риск возникновения убытков в результате несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк уделяет внимание вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Система управления правовым риском и риском потери деловой репутации состоит из трех этапов:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска и риска потери деловой репутации до момента вступления Банка в договорные отношения.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга за состоянием уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контроля за ее эффективностью.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Основными источниками комплаенс-риска могут являться:

- нарушение стандартов поведения на рынке банковских услуг;
- недостаточное внимание к управлению конфликтами интересов;
- недобросовестный подход сотрудников Банка к консультированию клиентов.

Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;

- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности. подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;

- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности.

Резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В зависимости от степени ликвидности активов, формируются 3 уровня резервов ликвидности.

Совокупный размер резервов ликвидности Банка должен быть достаточен для обеспечения текущей ликвидности и покрытия дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	373 590	0	0	0	0	373 590
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	4 214	4 214
Средства в других банках	0	0	0	0	3 438	3 438
Кредиты и дебиторская задолженность	216	25828	68 905	231 553	453	326 955
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	1 145	0	1 145
Основные средства	0	0	0	0	135 312	135 312
Нематериальные активы	0	0	0	0	2 194	2 194
Прочие активы	543	0	0	0	0	543
Итого активов	374 349	25 828	68 905	232 698	145 611	847 391
Обязательства						
Средства клиентов	254 238	103 213	115 026	68 217	0	540 694
Прочие заемные средства	0	0	0	0	80 930	80 930
Прочие обязательства	5 196	0	0	0	0	5 196

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	821	821
Итого обязательств	259 434	103 213	115 026	68 217	81 751	627 641
Чистый разрыв ликвидности	114 915	-77 385	-46 121	164 481	63 860	219 750

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

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

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2017	2016
Основной капитал	183 954	198 259
Дополнительный капитал	126 143	122 181
Итого нормативного капитала	310 097	320 440

По состоянию на 1 января 2018 года собственный капитал Банка составил 310 097 тыс. рублей и относительно начала 2017 года уменьшился на 10 343 тыс. рублей. Уменьшение связано с получением

отрицательного финансового результата за 2017 год. За 2017 год получен убыток в РСБУ в размере 12 146 тыс. рублей, при наличии непокрытого убытка за прошлые годы в РСБУ размере 15 663 тыс. рублей.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Величина капитала определяет уровень надежности и стабильности Банка, объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов как на одного заемщика, так и на группу связанных заемщиков, а с 1 января 2017 года и на связанных с банком лиц, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на масштаб деятельности банка. Поэтому увеличение размера собственных средств (капитала) Банка рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала. Рост капитала позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России, обеспечит дополнительные доходы Банка и позволит получить положительный финансовый результат. Поэтому Стратегией развития ООО КБЦА на 2017-2019 гг. (далее Стратегия) предусмотрено увеличение собственных средств (капитала) Банка, обеспечивающих динамику развития к концу 2018 года - не менее 450 000 тыс. рублей, а к концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка до 500 000 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) планируется увеличить за счет двух источников: привлечение субординированных депозитов и за счет взносов в Уставный капитал Банка. Увеличение уставного капитала может происходить как за счет увеличения долей действующих участников Банка, так и за счет привлечения новых участников.

Основной стратегической задачей развития Банка согласно принятой Стратегии по всем направлениям клиентских операций является привлечение клиентуры и увеличения ресурсной базы, путем:

- проведения взвешенной конкурентоспособной процентной и тарифной политики, основанной на регулярном мониторинге услуг конкурентов Банка;
- повышения качества и скорости обслуживания клиентов.

Банк придерживается политики диверсификации источников привлечения ресурсов, позволяющих обеспечить требуемый уровень ликвидности и сформировать оптимальную по срочности ресурсную базу для фондирования активных операций. В целях обеспечения положительного финансового результата, Банк увеличит объем активных операций, и соответственно – объем привлеченных средств клиентов.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- средства физических лиц – наиболее доступная с точки зрения организации привлечения средств составляющая пассивов Банка;
- средства юридических лиц – наиболее надежный источник ресурсов Банка с точки зрения поддержания ликвидности.

Средства физических лиц по-прежнему являются важным направлением развития ресурсной базы, тем более в новых условиях нестабильности денежных и финансовых рынков. Банк будет проводить умеренную политику в области привлечения в пассивы вкладов физических лиц, основной упор будет направлен на депозиты в рублях. Банк будет предлагать новые продукты для физических лиц, разработанные на основе регулярно проводимого мониторинга региональных рынков вкладов и услуг, уровня востребованности определенных условий по вкладам.

Процентная политика Банка по срочным вкладам физических лиц будет направлена на предложение процентных ставок, учитывающих рыночные условия.

ООО КБЦА стремится максимально удовлетворить потребности клиентов. Индивидуальный подход, учет особенностей каждого клиента и предложение оптимальных вариантов сотрудничества остаются сильными сторонами Банка. При этом поддерживается высокая оперативность деятельности без снижения уровня качества работы.

Кредитование остается традиционно приоритетным направлением деятельности Банка, и останется одним из главных источников доходов.

На базе роста собственных и привлеченных ресурсов, планируется обеспечение прироста объемов кредитования реального сектора экономики и населения. Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Приоритетом кредитной политики Банка будет являться кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами малого бизнеса.

При осуществлении текущего кредитования Банк будет проводить взвешенную кредитную политику, направленную на максимально возможное, исходя из объемов и структуры, привлеченных и собственных средств, наращивание работающих активов при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков, отдавать предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам.

Сохранение качества кредитного портфеля является одним из самых важных вопросов для Банка. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являются финансовое состояние заемщика, его кредитоспособность и платежеспособность, кредитная история, а также наличие ликвидного и достаточного обеспечения. В данном направлении главные усилия Банк направит на тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту, на проведение мониторинга в течение срока действия кредитного договора, на принятие в залог только ликвидного обеспечения, в сохранности которого заинтересован заемщик, с тем, чтобы переданное в залог имущество являлось также стимулом к своевременному возврату задолженности.

Уровень просроченной задолженности планируется удержать в диапазоне не более 5%.

Денежные средства также будут размещаться в депозиты в Банке России. Размещение планируется осуществлять в основном в целях поддержания мгновенной и текущей ликвидности, краткосрочного размещения денежных средств, с целью получения дохода. Плюсом данных операций является отсутствие по ним рисков. Но так как этот инструмент размещения денежных средств является менее доходным, чем кредитование, Банк планирует снизить объем депозитов.

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

	2017	2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	231 430	231 430
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала	0	3 617
Нераспределенная прибыль	-34 659	-22 328
Итого капитала 1-го уровня	196 771	212 719
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	22 979	22 756
Субординированный депозит	98 000	98 000
Итого капитала 2-го уровня	120 979	120 756
Итого капитала	317 750	333 475

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2017 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

ООО КБЦА

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2017	2016
Менее 1 года	1 875	1 046
От 1 года до 5 лет	270	270
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	2 145	1 316

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

	2017	2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	2 635	6 028
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого обязательств кредитного характера	2 635	6 028

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по 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.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для

интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2017 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением

процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	377 804	113 804	0	0
- Наличные средства	49 306	49 306	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	46 808	46 808	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 214	4 214	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	13 476	13 476	0	0
<i>Средства в других банках</i>	3 438	0	0	3 438
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	326 955	0	0	326 955
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	0	0	0	0
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	1 145	0	0	1 145
<i>Основные средства</i>	135 312	0	0	135 312
Итого финансовых активов	844 654	113 804	0	466 850
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	540 694	0	540 694	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	159	0	159	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	133 878	0	133 878	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	15 270	0	15 270	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	20 788	0	20 788	0
- Срочные вклады физических лиц	370 599	0	370 599	0
<i>Прочие заемные средства</i>	80 930	0	80 930	0
Итого финансовых обязательств	621 624	0	702 554	0

	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	354 850	354 850	0	0
- Наличные средства	40 578	40 578	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	291 472	291 472	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 459	4 459	0	0
<i>Средства в других банках</i>	1 210	0	0	1 210
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	386 340	0	0	386 340
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	0	0	0	0
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	1 145	0	0	1 145
<i>Основные средства</i>	141 016	0	0	141 016
Итого финансовых активов	884 561	354 850	0	529 711
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	561 436	0	561 436	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	1 933	0	1 933	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	65 227	0	65 227	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	93 282	0	93 282	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	22 375	0	22 375	0
- Срочные вклады физических лиц	378 619	0	378 619	0
<i>Прочие заемные средства</i>	77 998	0	77 998	0
Итого финансовых обязательств	717 432	0	717 432	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Акционеры	Акционеры	Директор а и ключевой управленч еский персонал	Директора и ключевой управленч еский персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 317	1 882	720	3 329	14 579	0
Кредиты, выданные в течение года	3 000	5 500	555	60	7 323	15 303
(Возврат кредитов в течение года)	5 317	2 065	890	2669	19 481	724
Кредиты на 31 декабря отчетного года	3 000	5 317	385	720	2 421	14 579
Процентный доход	397	613	111	191	1 708	1 587
Счета и депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	98 249	98 614	3 655	5 814	12 698	0
Счета и депозиты, полученные в течение года	40 397	70 844	18 978	19 995	119 842	98 058
(Депозиты, выплаченные в течение года)	40 292	71 209	19 002	22 154	121 658	85 360
Депозиты за 31 декабря отчетного года	98 354	98 249	3 631	3 655	10 882	12 698
Процентные расходы по депозитам	2 450	2 706	252	219	859	1 173
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0
Выплаты Директорам и ключевому управленческому персоналу	0	0	0	0	0	0

28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики


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

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

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. За 31 декабря 2017 года у Банка нет отложенного налогового актива. За 31 декабря 2016 года у Банка нет отложенного налогового актива.

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


 Председатель Правления
 Н.Н. Шадрин


 Главный бухгалтер
 Т.М. Замотаева

03 мая 2018 года