



**Общество с ограниченной ответственностью
банк «Элита»**

ООО банк «Элита»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности
и
Заключение независимых аудиторов**

**За год с 1 января 2017 года
по 31 декабря 2017 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора.....	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	7
Отчет о финансовом положении на конец 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года ...	11
Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2017 года	13
1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
6. Обязательные резервы в Банке России	36
7. Средства в других банках.....	37
8. Кредиты и дебиторская задолженность	37
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	41
11. Основные средства	41
12. Инвестиционное имущество	42
13. Прочие активы.....	42
14. Средства других банков.....	43
15. Средства клиентов	43
16. Прочие заемные средства.....	44
17. Прочие обязательства.....	44
18. Уставный капитал.....	44
19. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток).....	45
20. Процентные доходы и расходы	45
21. Комиссионные доходы и расходы	46
22. Прочие доходы	46
23. Административные и прочие операционные расходы	46
24. Налог на прибыль	47
25. Управление рисками	48
26. Управление капиталом.....	59
27. Условные обязательства	59
28. Операции со связанными сторонами.....	63
29. События после отчетной даты.....	64
30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	64

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и
утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на конец 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена 27 апреля 2018 года.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Отчет о финансовом положении на конец 31 декабря 2017 года
*(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
 российского рубля за 31 декабря 2017 года, если не указано иное)*

		примечание 31.12.2017	31.12.2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	648 978	190 218
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	11 303	11 363
Средства в других банках	7	572 682	482 197
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 137 851	1 372 739
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	28 143	24 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10	109 616	151 311
Основные средства	11	40 089	36 515
Инвестиционное имущество	12	23 198	22 966
Текущие требования по налогу на прибыль	24	895	-
Прочие активы	13	3 597	1 798
ИТОГО АКТИВОВ		2 576 352	2 294 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	-	84 484
Средства клиентов	15	1 855 060	1 532 029
Прочие заемные средства	16	379 700	349 700
Отложенное налоговое обязательство	24	27 212	25 623
Прочие обязательства	17	15 603	10 491
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 277 575	2 002 327
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	620 113	620 113
Накопленный убыток	19	(321 336)	(328 345)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		298 777	291 768
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 576 352	2 294 095

Утверждено и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2018 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2017 года, если не указано иное)

	примечание	2017	2016
Процентные доходы	20	289 046	328 260
Процентные расходы	20	(134 779)	(164 984)
Чистые процентные доходы		154 267	163 276
Комиссионные доходы	21	21 466	23 837
Комиссионные расходы	21	(6 405)	(5 881)
Чистые комиссионные доходы		15 061	17 956
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		992	2 683
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(150)	(3 169)
Изменение резервов под обесценение	7,8,13	111 618	(79 613)
Прочие операционные доходы	22	7 500	14 062
Чистые доходы		289 288	115 195
Операционные расходы	23	(280 191)	(131 825)
Прибыль/убыток до налогообложения		9 097	(16 630)
Расходы по налогу на прибыль	24	(2 088)	(6 069)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	19	7 009	(10 561)
Прочие компоненты совокупного дохода/убытка		-	-
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА/УБЫТКА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ/УБЫТКИ		7 009	(10 561)

Утверждено и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2018 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2017 года, если не указано иное)

Примечание	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	НЕРАСПРЕДЕЛЁН- НАЯ ПРИБЫЛЬ /(НАКОПЛЕННЫЙ УБЫТОК)	ИТОГО СОБСТВЕН- НЫЙ КАПИТАЛ
Остаток за 31 декабря 2015 года	620 113	(317 784)	302 329
Совокупные доходы/убытки за 2016 год	-	(10 561)	(10 561)
Остаток за 31 декабря 2016 года	620 113	(328 345)	291 768
Совокупные доходы/убытки за 2017 год		7 009	7 009
Остаток за 31 декабря 2017 года	620 113	(321 336)	298 777

Утверждено и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2018 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года*(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2017 года, если не указано иное)*

	Примечания	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		306 951	335 252
Проценты уплаченные		(134 788)	(166 387)
Комиссии полученные		21 466	23 837
Комиссии уплаченные		(6 405)	(5 881)
Прочие операционные доходы		11 011	16 882
Уплаченные операционные расходы		(181 964)	(127 959)
Расходы по налогу на прибыль		(1 394)	(315)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14 877	75 429
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		60	(1 460)
Чистый прирост по средствам в других банках		(90 000)	(330 163)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		245 726	238 414
Чистое снижение по прочим активам		(10 853)	37 732
Чистое прирост (снижение) по средствам других банков		(83 950)	(21 826)
Чистый прирост по средствам клиентов		322 506	(116 619)
Чистый прирост/снижение по прочим заемным средствам		30 000	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7 364	(1 440)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		435 730	(119 933)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(3 800)	(5 036)
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		3 358	15 336
Приобретение основных средств	11	(6 451)	(8 663)
Выручка от реализации основных средств		-	-
Приобретение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	10	30 073	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		23 180	1 637
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(150)	(3 169)

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		458 760	(121 465)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	190 218	311 683
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	648 978	190 218

Утверждено и подписано от имени Правления Банка
27 апреля 2018 года

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2017 года

*(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
российского рубля за 31 декабря 2017 года, если не указано иное)*

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 248000, Россия, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование и обслуживание расчетных операций клиентов на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании двух лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц №1399 от 01.04.2014г., выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), без ограничения срока действия.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуге и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи. Функционируют 2 операционные кассы вне кассового узла Банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул. Вилонова, д.5, ул. Московская, д.350.

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Списочная численность персонала за 31.12.2017 года составила 119 человек, в том числе основного управленческого персонала 5 человек (за 31.12.2016 -119 и 5, соответственно).

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых на конец 31 декабря 2017 года имел следующие доли:

1. Министерство Экономического развития Калужской области – 96,88%.
2. АО «Корпорация развития Калужской области» - 3,12%.

В течение 2017 года структура и размер Уставного капитала Банка не изменились и по состоянию за 31.12.2017 года размер уставного капитала составлял 514 620 тыс. руб.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Операции, проводимые Банком, осуществляются на территории Российской Федерации. 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 0,25%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. 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.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рубль 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.

Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиардов долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей, полученных 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.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики. Экономическая политика Калужской области направлена на построение устойчивой экономической модели, основанной на эффективном использовании конкурентных преимуществ региона, на обеспечение социальных гарантий и финансовой стабильности.

2017 год Калужская область завершила с положительной динамикой по большинству макроэкономических показателей. Валовой региональный продукт вырос на 4,0%. Концентрация усилий в области направлена на развитие основных отраслей экономики, улучшение инвестиционного климата, активное стимулирование инновационной и предпринимательской деятельности. Ведущую роль в достижении положительных показателей сыграли новые производства, а также существенная модернизация действующих предприятий.

Среди российских регионов Калужская область занимает лидирующие позиции по целому ряду экономических показателей.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная отчетность не является консолидированной.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение данной поправки не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. все изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, обусловлены денежными потоками.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9. Банк ожидает увеличение резервов под обесценение за счет признания резерва под ОКУ по кредитно-необесцененным долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также обязательствам по предоставлению займов.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное

ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны

применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

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

Поправки разъясняют следующее:

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

► Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения.

Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

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

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

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

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

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

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

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

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.

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с

использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы 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 кредитные убытки.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно

признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- информация о степени и склонности к нарушениям заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. В результате накопленного опыта изменены подходы к пересмотру оценки резервов на возможные потери по ссудам. Последствия пересмотра оценки признаются перспективно, т.е. включается в прибыль (убыток) за текущий период.

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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в прибылях или убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных

денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли и убытки.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли и убытки, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

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

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, когда он:

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные, отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы

(расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли или убытки по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные, отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных 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 приступил 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 переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

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

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Компьютерная техника:	12,5%-37,5%
Офисное оборудование:	6,5%-33,33%
Автотранспорт:	10%-20%
Здания:	3-5%

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.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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 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.

Инвестиционное имущество.

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

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

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда они возникли.

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.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как

процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретает в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Собственный капитал. В состав собственного капитала Банка, входит уставный и нераспределённая прибыль (накопленный убыток), а также могут входить дополнительный капитал, фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств.

Уставный капитал. В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

В результате изменения Устава Банка Участник Банка не вправе выйти из Банка путём отчуждения своей доли Банку.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и

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

Доли участников Банка реклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по номинальной стоимости внесённых вкладов, скорректированных до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Разница с номинальной стоимостью уставного капитала отнесена на счет нераспределенной прибыли.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и расходы и прочие доходы, и расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с

условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и

обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках 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 (2016г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016г.: 63,8222 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком – при их наступлении.

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

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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2017	31.12.2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	83 922	94 574
Наличные денежные средства	225 241	78 007
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»:		
– в банках Российской Федерации	339 815	17 637
Итого денежных средств и их эквивалентов	648 978	190 218

6. Обязательные резервы в Банке России

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательные резервы в Банке России	11 303	11 363
Итого обязательные резервы в Банке России	11 303	11 363

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	570 602	280 000
Кредиты и депозиты в других банках	2 080	202 197
Корреспондентские счета	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках	572 682	482 197

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2016 был равен нулю.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2017	31.12.2016
Кредитование субъектов малого предпринимательства	800 856	962 952
Кредиты крупным предприятиям	277 738	456 300
Кредиты государственным и муниципальным организациям	51 238	90 746
Потребительские кредиты физическим лицам	170 615	167 799
Ипотечные кредиты физическим лицам	19 511	20 513
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(182 107)	(325 572)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 137 851	1 372 739

В течение 2017 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных (в 2016 – то же).

Приоритетным направлением Банка является развитие малого и среднего бизнеса, расширение финансовой поддержки инновационных и модернизационных проектов, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, основными видами из которых являются: кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование, на приобретение недвижимости, на потребительские цели (для физических лиц), а также в рамках реализации кредитной политики Банк предоставляет банковские гарантии на срок до 5 лет. Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющая социальное значение.

В 2016 году и первой половине 2017 года Банк участвовал в реализации программы АО «МСП Банк» по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства. Приоритетным направлением являлось кредитование малого и среднего бизнеса.

Качество кредитного портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	277 738	(8 602)	269 136	3,1
- Просроченные на срок свыше 180 дней	-	-	-	-
Всего кредитов крупным предприятиям	277 738	(8 602)	269 136	3,1
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	563 071	(11 029)	552 042	2,0
- Просроченные на срок до 30 дней	0	-	0	0,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	21 325	(12 796)	8 529	60,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	0	-	-	0,0
- Просроченные на срок более 180 дней	216 460	(127 732)	88 728	59,0
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	800 856	(151 557)	649 299	18,9
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	51 238	(72)	51 166	0,1
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	51 238	(72)	51 166	0,1
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	138 329	(67)	138 262	0,0
- Просроченные на срок до 30 дней	73	(68)	5	0,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 648	(539)	1 109	32,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	7 906	(76)	7 830	1,0
- Просроченные на срок более 180 дней	22 659	(21 126)	1 533	93,2
Всего потребительский кредитов	170 615	(21 876)	148 739	12,8
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	19 511	-	19 511	0,0
- Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Всего ипотечных кредитов	19 511	-	19 511	0,0
Всего кредитов	1 319 958	(182 107)	1 137 851	13,8

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	456 300	(600)	455 700	0,1
- Просроченные на срок свыше 180 дней	-	-	-	-
Всего кредитов крупным предприятиям	456 300	(600)	455 700	0,1
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	658 295	-	658 295	-
- Просроченные на срок до 30 дней	0	-	0	-
- Просроченные на срок 31-90 дней	25 446	(16 542)	8 904	65,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	0	-	0	-
- Просроченные на срок более 180 дней	279 211	(278 440)	771	99,7
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	962 952	(294 982)	667 970	30,6

	Кредиты до вы- чета резерва под обесце- нение (тыс. рублей)	Величина обес- ценения (тыс. рублей)	Кредиты за вы- четом резерва под обесце- нение (тыс. рублей)	Величина обес- ценения по от- ношению к сум- ме кредитов до вычета резерва под обесце- нение (%)
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	90 746	(135)	90 611	0,1
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	90 746	(135)	90 611	0,1
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	149 392	(7 224)	142 168	4,8
- Просроченные на срок до 30 дней	0	-	0	0,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	101	(100)	1	99,2
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 488	(1 488)	0	100,0
- Просроченные на срок более 180 дней	16 818	(16 384)	435	97,4
Всего потребительский кредитов	167 799	(25 196)	142 604	15,0
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	15 854	-	15 854	-
- Просроченные на срок более 180 дней	4 659	(4 659)	-	100,0
Всего ипотечных кредитов	20 513	(4 659)	15 854	22,7
Всего кредитов	1 698 310	(325 572)	1 372 739	19,2

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты крупным предприя- тиям	Кредитование субъектов ма- лого предпри- нимательства	Кредиты государствен- ным и мунци- пальным организациям	Потребите- льские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесце- нение кредитного портфеля за 31.12.2015 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(1 738)	(272 686)	(797)	(18 184)	0	(293 405)
Резерв под обесце- нение кредитного портфеля за 31.12.2016 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесце- нение кредитного порт- феля в течение года	1 138	(22 296)	662	(7 012)	(4 659)	(32 167)
Резерв под обесце- нение кредитного портфеля за 31.12.2017 (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесце- нение кредитного порт- феля в течение года	(600)	(294 982)	(135)	(25 196)	(4 659)	(325 572)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31.12.2017	(8 602)	(151 557)	(72)	(21 876)	-	(182 107)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	127 123	9,63	177 872	10,47
Строительство	283 037	21,44	392 603	23,12
Торговля	5 599	0,43	19 700	1,16
Сельское хозяйство	127 111	9,63	204 252	12,03

Энергетика	134 000	10,15	151 200	8,90
Транспортные услуги и связь	57 937	4,39	283 420	16,69
Недвижимость, аренда и услуги	277 231	21,00	125 999	7,42
Завершение расчётов	7 238	0,55	14 146	0,83
Добыча полезных ископаемых	0	0,00	-	-
Прочее	110 556	8,38	140 807	8,29
Физические лица	190 126	14,40	188 311	11,09
Итого кредитный портфель	1 319 958	100,0	1 698 310	100,0

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 16 заемщиков/связанных групп за (2016: 14 заемщиков/связанных групп) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 661 599 тыс. руб. (2016: 1 000 955 тыс. руб.) или 50,1% (2016: 58,9%) от общей суммы кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты круп- ным пред- приятиям	Кредитование субъектов ма- лого предпри- нимательства	Кредиты госу- дарственным и муниципаль- ным организа- циям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	7 238	44 834	6 136	58 208
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	130 000	428 594	30 000	20 211	6 510	615 315
Оборудованием	0	173 177	0	0	0	173 177
Транспортными средствами	10 800	203 099	0	15 983	0	229 882
Товарами в обороте	0	6 382	0	0	0	6 382
Прочими активами	0	33 131	0	3 037	0	36 168
Поручительствами	277 738	800 857	14 000	94 899	531	1 188 025
Итого кредитов и дебиторской задолженности	418 538	1 645 240	51 238	178 964	13 177	2 307 157

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты круп- ным пред- приятиям	Кредитование субъектов ма- лого предпри- нимательства	Кредиты госу- дарственным и муниципаль- ным организа- циям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	133 500	-	13 492	43 480	9 114	199 586
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	268 012	571 782	654	3 493	9 792	853 733
Оборудованием	20 000	146 545	-	-	-	166 545
Транспортными средствами	19 196	126 864	-	-	-	146 060
Товарами в обороте	0	3 382	-	-	-	3 382
Прочими активами	6 900	21 168	-	-	-	28 068
Поручительствами	296 504	962 211	77 254	123 456	2 173	1 461 598
Итого кредитов и дебиторской задолженности	744 112	1 831 952	91 400	170 429	21 079	2 858 972

Итоговые данные таблиц, в которых представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных Банком, могут не совпадать с данными Отчета о финансовом положении Банка и данными других таблиц, представленных в этом разделе, так как кредиты, выданные отдельным заемщикам, могут иметь несколько видов обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2017	31.12.2016
Ипотечные кредиты	28 143	24 988
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 143	24 988

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ипотечные кредиты. Ипотечные кредиты выданы по Федеральной программе Агентства жилищного ипотечного кредитования через оператора – АО «Калужская ипотечная корпорация».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также наличие обеспечения в виде недвижимости. По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения составляла 75166 тыс. руб. (2016: 50 349 тыс. руб.).

10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

	31.12.2017	31.12.2016
Недвижимое имущество	121 795	152 352
Промышленное оборудование	-	-
Резерв под обесценение долгосрочных активов	(12 179)	(1 041)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	109 616	151 311

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой объекты недвижимости и промышленного оборудования, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации таких активов и планирует завершить продажу в течение года. Изменение (восстановление) резерва на обесценение по указанным активам составило 413 тыс. руб. (2016: создание резерва 128 тыс. руб.).

11. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	16 502	10 836	3 812	-	31 150
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	16 627	31 555	4 545	-	52 727
Поступления	6 515	2 148	-	-	8 663

Выбытие	-	(2 629)	-	-	(2 629)
Остаток на конец года	23 142	31 074	4 545	-	58 761
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(125)	(20 719)	(733)	-	(21 577)
Амортизационные отчисления	(548)	(2 208)	(542)	-	(3 298)
Выбытие	-	2 629	-	-	2 629
Остаток на конец года	(673)	(20 298)	(1 275)	-	(22 246)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	22 469	10 776	3 270	-	36 515
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало года	23 142	31 074	4 545	0	58 761
Поступления	2 606	67	3 778	0	6 451
Выбытие	0	(5 659)	0	0	(5 659)
Остаток на конец года	25 748	25482	8323	0	59 553
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(673)	(20 298)	(1 275)	0	(22 246)
Амортизационные отчисления	(593)	(1 407)	(769)	0	(2 769)
Выбытие	0	5 551	0	0	5 551
Остаток на конец года	(1 266)	(16 154)	(2 044)	0	(19 464)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	24 482	9 328	6 279	0	40 089

12. Инвестиционное имущество

	31.12.2017	31.12.2016
Стоимость инвестиционного имущества	23 198	23 198
Амортизация инвестиционного имущества	-	(232)
Остаточная стоимость инвестиционного имущества	23 198	22 966

В качестве отступного Банком в июле 2016г. было получено нежилое помещение площадью 404,9 квадратных метров, находящееся в здании, расположенном в городе Калуга. Банк в июле 2016г. заключил договоры операционной аренды с двумя организациями. Помещения площадью 245,3 квадратных метра арендаторы используют под офисы. Остальное помещение не использовалось. В отчетном периоде Банком получен доход от аренды помещения в сумме 2 784 тыс. руб. (в 2016г. - 1 390 тыс. руб.).

13. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 549	10 251
Расчёты по текущим налогам	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	244	309
Прочее	1 272	1 512
За вычетом резерва под обесценение	(8 468)	(10 274)
Итого прочих активов	3 597	1 798

В составе прочих активов по строке «Прочее» по состоянию за 31.12.2017, в том числе отражены нематериальные активы по остаточной стоимости, равной 1 035 тыс. руб. (стоимость нематериальных активов -1 635 тыс. руб., накопленная амортизация – 600 тыс. руб., капитальные вложения в нематериальные активы – 72 тыс. руб.). Общая сумма нематериальных активов, отраженная в составе прочих активов по строке «Прочее» 1 107 тыс. руб. За 31.12. 2016 остаточная стоимость нематериальных активов составляла 1248 тыс. руб. (стоимость нематериальных активов – 1 484 тыс. руб., накопленная амортизация – 236 тыс. руб.).

Далее представлено движение резерва под обесценение.

Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2015	(22 218)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(11 944)
Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2016	(10 274)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1 806
Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2017	(8 468)

14. Средства других банков

	31.12.2017	31.12.2016
Текущие срочные депозиты других банков		84 484
Итого средств других банков	-	84 484

В отчетном году Банк не привлекал средства других кредитных организаций. В течение 2016 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам выше рыночных.

15. Средства клиентов

	31.12.2017	31.12.2016
Государственные и общественные организации	474 667	319 078
Текущие/расчетные счета	100 367	202 178
Срочные депозиты	374 300	116 900
Прочие юридические лица	473 368	194 846
Текущие/расчетные счета	459 508	183 837
Срочные депозиты	13 860	11 009
Физические лица	907 025	1 018 105
Текущие счета/счета до востребования	56 421	60 798
Срочные вклады	850 604	957 307
Итого средств клиентов	1 855 060	1 532 029

В течение 2017 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных (в 2016 – то же).

По состоянию за 31.12.2017 Банк имел задолженность, превышающую 10% от общей суммы средств клиентов, перед одним кредитором. Общая сумма задолженности Банка перед указанным кредитором составляла 235 000 тыс. руб. или 12,67% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31.12.2016 ни один клиент не имел средств на своих счетах, открытых в Банке, общая сумма которых, превышала 10% от общей суммы средств клиентов.

16. Прочие заемные средства

	31.12.2017	31.12.2016
Субординированный кредит	379 700	349 700
Итого прочих заемных средств	379 700	349 700

В 2015г. Банком были привлечены четыре субординированных кредита, один в сумме 200 000 тыс. руб. и три по 49 900 тыс. руб. срок действия субординированных кредитов соответственно до 03.08.2021, до 17.12.2022 и два до 24.12.2022. В феврале 2017г. Банком был привлечен еще один субординированный кредит на сумму 30 000 тыс. руб., сроком до 09.02.2027. В сентябре 2017 года по субординированному кредиту на сумму 200 000 тыс. руб. увеличен срок действия договора до 29.10.2027. Данные кредиты не могут быть возвращены Банком его кредиторам до конца срока действия договора. По кредитам установлена процентная ставка – 8,25%. По состоянию за 31.12.2017 процентный расход составил 31 048 тыс. руб. (2016: 28 850 тыс. руб.).

17. Прочие обязательства

	31.12.2017	31.12.2016
Резерв по неиспользованным отпускам	4 331	3 901
Резерв по отчислениям во внебюджетные фонды с начислений по неиспользуемым отпускам	1 756	1 170
Резерв на выплату вознаграждения персоналу Банка	6 629	1 857
Обязательства по текущим налогам	330	635
Кредиторская задолженность	1 940	2 707
Прочее	617	221
Итого прочих обязательств	15 603	10 491

18. Уставный капитал

В соответствии с законодательством РФ Уставный Капитал Банка по состоянию за 31.12.2017 года составил 514 620 тыс. рублей (2016: то же). Размер и структура уставного капитала Банка в течение 2017 года не изменялись.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 105 493 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Накопленный убыток».

Размер уставного капитала, скорректированного на инфляцию, по состоянию за 31.12.2017 равен 620 113 тыс.руб. (2016г.: то же).

В марте 2017 года Калужская область в лице Министерства экономического развития Калужской области заключила договор о залоге с Государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности ("Внешэкономбанк"). Предметом залога является доля в размере 96,87% уставного капитала Банка, принадлежащая Залогодателю Калужской области в лице Министерства экономического развития Калужской области на праве собственности. Договор залога был заключен в обеспечение обязательства (кредита), заключенного между АО «Корпорация развития Калужской области» и «Внешэкономбанком», срок погашения указанного обязательства установлен не позднее чем через 120 (Сто двадцать) месяцев с даты заключения Кредитного соглашения от 17.12.2012 года № 110100/1339 о предоставлении кредита «Внешэкономбанком» АО «Корпорации развития Калужской области».

19. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31.12.2017 итогом деятельности Банка за отчетный год по российскому законодательству являлась прибыль в сумме 974 тыс. руб. (31.12.2016 – прибыль Банка составляла 560 тыс. руб.). В рамках настоящей отчетности прибыль составила 7 009 тыс.руб. (2016г. – убыток 10 561 тыс.руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 11 202 тыс. руб. (2016г. – 11 175 тыс. руб.), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В рамках настоящей отчетности нераспределенный убыток прошлых лет по состоянию на 01.01.2017 составлял 328 345 тыс. руб., накопленный убыток по состоянию за 31.12.2017 составил 321 336 тыс. руб.

20. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	233 937	298 828
Средства в других банках	18 910	955
Депозиты в Банке России	35 929	28 231
Остатки по корреспондентским счетам	270	246
Итого процентных доходов	289 046	328 260
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(85 589)	(102 144)
Депозиты и счета юридических лиц	(46 390)	(55 792)
Средства банков	(2 800)	(7 048)
Итого процентных расходов	(134 779)	(164 984)
Чистые процентные доходы	154 267	163 276

21. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 521	10 644
Комиссия по кассовым операциям	8 757	10 337
Комиссия по выданным гарантиям	402	1 135
Комиссия по прочим операциям	1 786	1 721
Итого комиссионных доходов	21 466	23 837
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам	(2 971)	(3 111)
Комиссия по операциям инкассации	(964)	(1 211)
Комиссия по прочим операциям	(2470)	(1 559)
Итого комиссионных расходов	(6 405)	(5 881)
Чистые комиссионные доходы	15 061	17 956

22. Прочие доходы

	2017	2016
От выбытия (реализации) имущества	2187	4
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	270	11 171
По другим банковским операциям	780	303
По прочим (хозяйственным) операциям	3 525	2 541
Другие доходы	738	43
Итого прочих доходов	7500	14 062

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал		(89 493)	(83 098)
Расходы по операционной аренде		(9 198)	(9 885)
Ремонт, обслуживание и выбытие имущества		(5 897)	(4 771)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11,13	(3 088)	(3 370)
Расходы на обеспечение безопасности		(4 017)	(4 493)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(6 048)	(4 784)
Налоги, кроме налога на прибыль		(2 774)	(3 603)
Расходы на услуги связи		(2 936)	(2 757)
Страхование		(4 778)	(4 358)
Канцелярские и прочие офисные расходы		(1 537)	(1 352)
Благотворительность и культурные мероприятия		(238)	(1 886)
Расходы на рекламу и маркетинг		(272)	(750)
Плата за профессиональные услуги		(301)	(270)

Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (147 540) -

Расходы от уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи - (2 975)

Прочие (2 074) (3 473)

Итого административных и прочих операционных расходов (280 191) (131 825)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации (в т.ч. в части начисленных по текущим ставкам по резерву по заработанным отпускам сотрудников).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2017	31.12.2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	499	315
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 589	(6 384)
Расходы/требования по налогу на прибыль за год	2 088	(6 069)

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

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	9 097	(16 630)
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	1 819	(3 326)
Налоговый эффект от прочих расходов, не уменьшающих налоговую базу	-	(2 743)
Прочие невременные разницы	269	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 088	(6 069)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31.12.2017	Изменения, отраженные в Отчете о прибыли или убытке	31.12.2016	Изменения, отраженные в Отчете о прибыли или убытке	31.12.2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Начисленные процентные доходы и расходы	3 110	(917)	4 027	(7 212)	11 239

Кредиты и дебиторская задолженность	23 160	2 018	21 142	546	20 596
Основные средства	942	488	454	282	172
Всего чистых отложенных налоговых активов/обязательств	27 212	1 589	25 623	(6 384)	32 007
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	-	-	-	-
Итого чистых отложенных налоговых активов/обязательств	(27 212)	(1 589)	(25 623)	6 384	(32 007)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

25. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск и риск процентной ставки, риск ликвидности, прочий ценовой риск), операционного и правового рисков, риска потери деловой репутации. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке создана и действует эффективная интегрированная система управления банковскими рисками как необходимое условие для дальнейшего устойчивого, динамичного развития Банка.

Банк планомерно проводит политику, направленную на расширение спектра предоставляемых услуг, внедряет новые продукты, расширяет спектр сегментов рынка банковских услуг. При этом нарастают и усложняются риски, но благодаря функционированию интегрированной системы управления рисками в Банке, они остаются контролируемыми и управляемыми.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом» и «Политикой управления банковскими рисками», разработанными банком на основании Устава ООО банка «Элита» Целью Стратегии является организация системы управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований регулирующих органов. В Политике определены принципы и задачи организации и функционирования системы управления рисками в соответствии с которой, контролировались риски по следующим направлениям:

- кредитный риск;
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает разделение обязанностей структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля уровня рисков. Контроль и управление рисками на разных уровнях управления осуществляют:

- Общее собрание участников Банка;

- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Заместители председателя Правления, главный бухгалтер.

Компетенции указанных органов управления определена Уставом, Положениями, должностными инструкциями сотрудников и внутренними документами Банка.

Согласно Стратегии управления банковскими рисками, деятельность органов управления банком в части управления банковскими рисками, распределена следующим образом:

- Общее собрание участников определяет основные направления деятельности Банка;
 - Наблюдательный Совет Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, Политику и положения по организации управления банковскими рисками и рассматривает отчет об уровне рисков не реже одного раза в квартал;
 - Председатель Правления Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и рассматривает отчет об уровне банковских рисков не реже одного раза в месяц;
 - Правление Банка утверждает лимиты, осуществляет контроль использования лимитов основных банковских рисков;
 - Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля Банка;
 - Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками на основе регулярных проверок подразделений Банка;
 - Заместители председателя Правления, главный бухгалтер осуществляют текущее управление и контроль за банковскими рисками;
- Служба управления рисками наделена полномочиями по выявлению, оценке и контролю банковских рисков, подготовке отчетов об уровне рисков на регулярной основе;
- Структурные подразделения банка реализуют процессы управления рисками в рамках установленных лимитов и целевых уровней рисков.

Политика управления банковскими рисками в Банке определяет принципы организации и функционирования системы управления рисками.

При организации системы управления рисками в Банке широко используется принцип четкого определения обязанностей и ответственности органов управления, структурных подразделений и сотрудников, включая разделение обязанностей, делегирование полномочий, установление процедур принятия решений и разделения критически важных функций.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Политика банка в области кредитования направлена на эффективное управление активами, а именно - на увеличение кредитных вложений в бизнес корпоративных клиентов - устойчивых деловых партнеров Банка, доказавших свою кредитоспособность и имеющих хорошую историю кредитных взаимоотношений с Банком, с одновременным привлечением новых надежных заемщиков при сохранении качества кредитного портфеля.

Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, стратегия и тактика управления кредитными рисками определены в Кредитной политике ООО банка «Элита».

Доля коммерческих кредитных вложений в валюте баланса снизилась на 21,9% по сравнению с прошлогоднем уровнем, незначительно уменьшилась доля кредитов, предоставленных физическим лицам, соблюдались отраслевые кредитные лимиты; кредитный портфель диверсифицирован с учетом концентрации рисков по значимым для банка отраслям. Доход от полученных в 2017 году процентов по кредитам уменьшился по сравнению с 2016г. годом на 64 891 тыс. руб.

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

В целях минимизации кредитного риска кредитные вложения распределены по отраслям экономики.

Величина кредитного риска заемщика контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017г. №590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Финансовое положение заемщика определяется при поступлении заявки на получение кредита на основе анализа его отчетности (показателей ликвидности, структуре активов и пассивов по степени сложности, показателей дебиторской и кредиторской задолженности и др.), а далее на регулярной основе в течение действия кредитного договора.

В основном Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса.

Предоставление крупных кредитов в течение 2017 года и по состоянию за 31.12.2017 не превышает установленные Банком России нормативы.

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- на стадии выдачи кредитов оценку полноты документов, представляемых заемщиком проводит сотрудник отдела активно-пассивных операций, анализ финансового положения заемщика проводит специалист планово-аналитического отдела, оценку качества и состояния обеспечения проводит ведущий экономист отдела активно-пассивных операций. Обязанности по мониторингу финансового положения в процессе пользования кредитом и анализу финансового положения заемщиков в момент выдачи ссуды возложены на разных сотрудников;

- каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита;

- кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика.

Порядок контроля за кредитными рисками регламентирован Кредитной политикой Банка, Положением о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении.

Оценка кредитного риска заемщика осуществляется, в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банке «Элита»

Рыночный риск. В отчётном году Банк не проводил операций с финансовыми инструментами, несущими процентный и фондовые риски (2016 – то же).

Валютный риск. Риск возникает при проведении операций в иностранной валюте вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств, в связи с колебанием валютных курсов. В данном случае источником риска является колебание валютных курсов.

Управление валютным риском на оперативном уровне осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка (член Правления).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском Банка является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций, в разрезе отдельных валют, не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа и покупка валюты в наличной форме - через операционные кассы.

При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Валютный риск незначительный в деятельности банка в связи с незначительным объемом проводимых операций. Банк не предоставлял кредиты и не привлекал средства клиентов в иностранной валюте.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года активы и обязательства Банка представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	290 338	3 132	5 307	298 777
Оценочные обязательства	(108 536)	-	-	(108 536)
Чистая условная позиция	181 802	3 132	5 307	190 241

На отчетную дату 31 декабря 2016 года активы и обязательства Банка представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	284 200	5 982	1 586	291 768
Оценочные обязательства	(138 699)	-	-	(138 699)
Чистая условная позиция	145 501	5 982	1 586	153 069

Риск процентной ставки — это возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов.

Текущее управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с учетом удержания разрывов по срокам переоценки активов и пассивов; путем формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с Процентной политикой и Положением об организации управления процентным риском в ООО банк «Элита». Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

В целях обеспечения эффективного управления процентного риска Банком применяются следующие меры:

1. производится расчет интегрального показателя различия в сроках привлечения и размещения средств Банка;
2. рассчитывается анализ маржи;
3. составляется ГЭП-анализ (определение размера разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок);

Для минимизации процентного риска банк стремится:

- к сбалансированности размещения кредитных ресурсов, образованных с помощью депозитов, по срокам и суммам;
- пытается прогнозировать уровень процентных ставок, основываясь на качественном анализе ситуации.

Правление банка пересматривает и утверждает новые процентные ставки по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях, что отражается в решениях Правления Банка.

Уровень процентного риска не превышает безопасных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

	2017 Рубли (%)	2016 Рубли (%)
Активы		
Средства в других банках:		
межбанковские кредиты:		
- до 30 дней	-	8,2
- от 31 до 90 дней	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам:		
- сроком от 31 до 90 дней	12,0	13,2
- сроком от 181 дней до 1 года	17,2	18,9
- сроком от 1 до 3 лет	16,9	19,0
- сроком более 3 лет	15,2	16,6
юридическим лицам:		
- сроком до 30 дней	17,2	20,1
- сроком от 31 до 90 дней	17,6	17,1
- сроком от 91 до 180 дней	18,4	17,4
- сроком от 181 дня до 1 года	16,1	17,9
- сроком от 1 до 3 лет	15,3	17,8
- сроком более 3 лет	17,0	19,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Обязательства		
Средства других банков:		
Межбанковские кредиты:		
- сроком более 3 лет	-	-
Средства клиентов		
Физические лица:		
- сроком до 30 дней	0,1	0,1
- от 181 дней до 1года	7,5	8,8
- от 1 до 3 лет	7,2	8,6
- более 3 лет	5,0	6,1
Юридические лица:		
- до 30 дней	6,5	10,8
- сроком от 31 до 90 дней	5,1	9,1
- сроком от 91 до 180 дней	6,6	7,0
- сроком от 181 дня до 1 года	7,9	8,4
- сроком от 1 до 3 лет	-	9,0
- сроком более 3 лет	8,3	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, 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.

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Порядок управления ликвидностью и контроля ее состояния, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности в части реализации основных принципов управления ликвидностью определены Положением по управлению и оценке риска ликвидности в ООО банк «Элита».

Текущее управление риском ликвидности происходит на ежедневной основе в соответствии с внутрибанковскими документами и обеспечивается мониторингом и планированием позиции по мгновенной ликвидности, установлением лимитов на кредитные продукты по срокам кредитования, эффективным размещением временно свободных средств, гибкой системой ценообразования.

Банком в течение 2017 года выполнялись все установленные Банком России обязательные экономические нормативы, связанные с риском ликвидности.

Управление риском ликвидности проводится на постоянной основе:

- расчет нормативов ликвидности на ежедневной основе доводится до Председателя Правления Банка;
- составляется краткосрочный прогноз ликвидности не реже 1 раза в месяц;
- проводится мониторинг остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- составляется ежедневный прогноз предстоящих платежей и поступлений.

Политика управления ликвидностью предусматривает процедуры контроля обязательных нормативов, установленных Банком России, анализа и планирования денежных потоков, контроля возможности краткосрочного заимствования и составления мобилизационного плана на случай непредвиденного наступления кризисного момента.

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

- Норматив мгновенной ликвидности ($H2 \geq 15$). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 94,2 (2016г. 134,4);
- Норматив текущей ликвидности ($H3 \geq 50$). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 176,4 (2016г. 135,8);
- Норматив долгосрочной ликвидности ($H4 \leq 120$). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 16,2 (2016г. 36,3).

Вклады физических лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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 потребуется выплата в течение срока их действия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2017 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физические лица	93 504	189 207	369 392	311 009	-	963 112
Средства клиентов – прочие	606 859	241 614	107 922	1 198	-	957 593
Прочие заемные средства	2 404	13 045	15 663	312 641	269 591	613 344
Финансовые гарантии	21 997	-	-	-	-	21 997
Неиспользованные кредитные линии	86 539	-	-	-	-	86 539
Итого финансовых обязательств	811 303	443 866	492 977	624 848	269 591	2 642 585

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2016 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	516	2 485	2 161	93 305	-	98 467
Средства клиентов – физические лица	84 594	199 498	617 085	187 478	-	1 088 655
Средства клиентов – прочие	386 015	123 559	5 500	1 276	-	516 350
Прочие заемные средства	2 404	12 021	14 425	315 401	174 423	518 674
Финансовые гарантии	55 916	-	-	-	-	55 916
Неиспользованные кредитные линии	82 783					82 783
Итого финансовых обязательств	612 228	337 563	639 171	597 460	174 423	2 360 845

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определ ен/ просроч енные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	648 978	-	-	-	-	-	648 978
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	11 303	11 303
Средства в других банках	572 682	-	-	-	-	-	572 682
Кредиты и дебиторская задолженность	22 735	241 848	450 762	273 685	46 107	102 714	1 137 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 296	-	1 143	22 704	-	28 143
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	109 616	-	-	-	109 616
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	895	895
Итого финансовых активов	1 244 395	246 144	560 378	274 828	68 811	114 912	2 509 468
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	699 812	422 017	452 781	280 450	-	-	1 855 060
Прочие заемные средства	-	-	-	149 700	230 000	-	379 700
Итого финансовых обязательств	699 812	422 017	452 781	430 150	230 000	-	2 234 760
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	544 583	(175873)	107597	(155322)	(161189)	114912	274708
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	544 583	368710	476307	320 985	159796	274708	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен/ просроченн ые	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	190 218	-	-	-	-	-	190 218
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	11 363	11 363
Средства в других банках	482 197	-	-	-	-	-	482 197

Кредиты и дебиторская задолженность	2	337 394	506 551	519 117	-	9 675	1 372 739
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 988	-	-	-	-	24 988
Итого финансовых активов	672 417	362 382	506 551	519 117	-	21 038	2 081 505
Обязательства							-
Средства других банков	-	-	-	(84 484)	-	-	(84 484)
Средства клиентов	(470 498)	(313 694)	(578 684)	(169 153)	-	-	(1 532 029)
Прочие заемные средства					(349 700)	-	(349 700)
Итого финансовых обязательств	(470 498)	(313 694)	(578 684)	(253 637)	(349 700)	-	(1 966 213)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	201 919	48 688	(72 133)	265 480	(349 700)	21 038	115 292
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	201 919	250 607	178 474	443 954	94 254	115 292	-

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов физических лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Основной целью управления операционным риском является минимизация возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, и, как следствие, повышение доходности операционного процесса и рентабельности предприятия в целом.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита», утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска предполагается создание и ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Создание базы предполагает сбор информации на основании регистрации событий. Регистрация событий ведется ответственными сотрудниками в каждом структурном подразделении. Ежемесячно на основании базы данных служба управления рисками подготавливает информацию об уровне операционного риска.

С созданием базы данных осуществляется использование метода статистического анализа. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в прошлом. При применении этого метода исходными данными будет служить информация, накопленная в аналитической базе данных.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Разработка и реализация (внедрение) мер проводится комиссией по контролю за рисками и службой внутреннего контроля, совместно с руководителями подразделений, осуществляющими данный вид операций.

На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности структурных подразделений, служащих Банка. Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку, утверждает Положение по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита».

Председатель Правления Банка ежегодно представляет отчет Наблюдательному Совету Банка об управлении операционным риском в Банке.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска включает также развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Система автоматизации банковских процессов и защиты информации отражена в Политике информационной безопасности в ООО банке «Элита». Политика информационной безопасности определяет базовые понятия обеспечения информационной безопасности Банка, устанавливает формализованные правила обращения с информацией, подлежащей защите, содержит порядок защиты технических средств на случай возникновения нештатных ситуаций.

Создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из методов минимизации операционного риска является постоянное и системное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки, квалификации специалистов Банка.

Правовой риск и репутационный риск. В целях эффективного управления вышеуказанными рисками в Банке разработаны и утверждены «Положение об организации управления правовым риском» и «Положение об организации управления риском потери деловой репутации» в ООО банк «Элита». В соответствии с этими документами Банком проводится выявление и анализ причин возникновения риска, изучается влияние факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка.

С целью минимизации правовых рисков Банк уделяет значительное внимание тщательной проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, организации постоянного контроля соблюдения органами управления и сотрудниками Банка законодательных и нормативных актов РФ, а также внутренних документов Банка.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском Банком предпринимаются следующие меры:

1. отслеживание на регулярной основе изменений законодательства, рыночных условий и своевременное внесение соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
2. своевременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка.

Документы, касающиеся изменений в банковском законодательстве, оперативно доводятся до руководителей соответствующих подразделений и непосредственных исполнителей.

Изменения во внутренние документы Банка, а также утвержденные новые внутренние документы в обязательном порядке доводятся до сведения служащих или руководителей под роспись в листе согласования.

Для обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах Банка, регламентирующих банковские операции и другие сделки,

осуществляемые Банком, в обязательном порядке согласовываются с начальником юридического отдела.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

- все банковские операции и сделки в Банке осуществляются в соответствии с внутренними регламентами, положениями, порядками, инструкциями.
- учет требований законодательства Российской Федерации, принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- постоянное повышение профессионального уровня сотрудников Банка;
- осуществление на постоянной основе контроля за соответствием действующему законодательству заключаемых Банком договоров, как непосредственно связанных с банковской деятельностью (кредитные, депозитные, банковского счета и др.), так и обеспечивающих его хозяйственную деятельность;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- контроль со стороны служб внутреннего контроля и внутреннего аудита за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки;
- обеспечение доступа всех служащих к актуальной информации по законодательству.

С целью минимизации репутационных рисков Банком определены критерии сомнительности банковских операций, порядок осуществления внутреннего контроля по всем направлениям деятельности, разработана программа тщательной идентификации и изучения клиентов, соблюдаются этические принципы банковской деятельности.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, внутренними документами Банка определены:

- порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- порядок идентификации клиентов юридических и физических лиц и выгодоприобретателей.

Одним из основных элементов управления риском потери деловой репутации является соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента» и принципа «Знай своего служащего».

Основные процедуры, осуществляемые в целях реализации принципа «Знай своего клиента», изложены в «Положении об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банке «Элита». Основные положения принципа «Знай своего служащего» отражены в Приложении №3 «Положению об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банке «Элита»».

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.
- осуществляется мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

26. Управление капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Управление капиталом включает прогнозирование его величины с учетом изменения объема операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала.

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 нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Нормативы достаточности собственных средств Банка - основные показатели деятельности, которые обязаны соблюдать все кредитные организации, наиболее важные показатели надежности банка. Характеризуют способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала), установлено Банком России - 8,0%.

По состоянию на конец 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял 31,5% (31.12.2016 – 24,0%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены Банком России в размере 4,5% и 6%. Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 8% сохраняется в качестве минимального значения норматива, а также предусматривается к применению в качестве критерия для расчета показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

	31.12.2017	31.12.2016
Капитал 1го уровня (тыс. руб.)	186 013	200 382
Капитал 2го уровня (тыс. руб.)	379 932	340 261
Итого капитал (тыс. руб.)	565 945	540 643
Показатель достаточности базового капитала (%)	10,3	8,9
Показатель достаточности основного капитала (%)	10,3	8,9
Показатель достаточности капитала (%)	31,5	24,0

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

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности на Банк обращаются в судебные органы с исками.

В 2017 г. поступил иск от юридического лица о взыскание денежных средств со счета ликвидированной организации, сумма иска 204 тыс. руб., Дело прекращено в связи с отказом истца от иска. Расходы Банка составили 20 тыс. руб.

В 2017 г. заемщик Банка (юридическое лицо) обратились в судебные инстанции с иском к Банку о взыскании комиссий, ранее оплаченных Банку за обслуживание кредитов. Общая сумма иска составляла 1 685 тыс. руб. В удовлетворении иска отказано. Идет рассмотрение апелляционной жалобы. Расходы по данному иску возможно не предвидятся.

В 2016 г. индивидуальный предприниматель обратился в судебные инстанции с иском к Банку о несоблюдении условий договора аренды нежилого помещения. Сумма иска составляла 175 тыс. руб. В удовлетворении иска отказано.

Кроме того, Банк участвовал в двух судебных разбирательствах о расторжении договоров аренды, по которым материальные претензии Банку не предъявлены. В удовлетворении исков отказано.

Общая сумма исков к Банку составляет 2 065 тыс. руб.

За 31.12.2017 по судебным искам Банком сформирован резерв в сумме 1 864 тыс. руб. (31.12.2016: - 1 097 тыс. руб.), так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в финансовой отчетности.

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. 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 отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера (2016 – то же).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Неиспользованные кредитные линии	86 539	82 783
Гарантии выданные	21 997	55 916
Итого обязательств кредитного характера	108 536	138 699

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и выданным Банком гарантиям, не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных

обязательств без предоставления заемщику средств, поэтому средства в обеспечение Банком не резервировались.

Активы, находящиеся в залоге. В 2017 году Банк не передавал свои активы третьим лицам в обеспечение по привлеченным средствам. На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банком передано АО «МСП Банку» 83 950 тыс. руб. в залог требований по ссудной задолженности, под привлеченные на целевой основе срочных межбанковских кредитов для кредитования предприятий реального сектора, относящихся к малому и среднему бизнесу.

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (31.12.2016 года – то же).

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов, предоставленным банкам на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	648 978	-	-	648 978
Средства в других банках	572 682	-	-	572 682
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 137 851	1 137 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 143	28 143
Итого финансовых активов	1 221 660	-	1 165 994	2 387 654
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 855 060	1 855 060
Прочие заемные средства	-	-	379 700	379 700
Итого финансовых обязательств	-	-	2 234 760	2 234 760

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2016 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	190 218	-	-	190 218
Средства в других банках	482 197	-	-	482 197
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 372 739	1 372 739
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	24 988	24 988
Итого финансовых активов	672 415	-	1 397 727	2 070 142
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	(84 484)	(84 484)
Средства клиентов	-	-	(1 532 029)	(1 532 029)
Прочие заемные средства	-	-	(349 700)	(349 700)
Итого финансовых обязательств	-	-	(1 966 213)	(1 966 213)

28. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Участ- ники об- щества	Ключе- вой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Активы-						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
физические лица (ставка 10%)	-	5 839	1 655	-	5 205	1 833
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:						
физические лица	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Неснижаемые остатки юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчётных счетах	-	-	11	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-

Привлеченные депозиты способствовали росту ресурсной базы Банка для размещения в реальный сектор экономики.

	2017			2016		
	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Процентные доходы	-	519	147	-	320	119
Процентные расходы	-	-	1	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	2017			2016		
	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	-	1 700	-	-	4 770	2 000
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонам в течение периода	-	(1 066)	(178)	-	(933)	(167)

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение 2017г. соблюдались (2016 – то же).

Выплаты управленческому персоналу в течение 2017 года составили 14 946 тыс. руб. (2016 год – 10 771 тыс. руб.). После отчетной даты предполагается выплата нефиксированной части оплаты труда управленческому персоналу в сумме 6 605.тыс. руб., в т.ч.: краткосрочные выплаты – 2 245. тыс. руб., долгосрочные – 4 360.тыс. руб.

Управленческий персонал получает твердый оклад, в соответствии с трудовым договором. Кроме того, на основании Положения об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 27 января 2016 года с изменениями от 14.09.2016 года, 40% от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, выплачивается с рассрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку и по направлениям деятельности. Выплаты членам Наблюдательного Совета Банка не предусмотрены и не осуществлялись.

29. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2017г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

30. 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.

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в 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.

(b) Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

(c) Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

27 апреля 2018 года

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью

66 (Шестьдесят шесть) л.

Генеральный директор
ООО «Банкс-консалт»

Новиков О.В.

«24» апреля 2018г.

