

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает отчетность коммерческого банка ООО КБ «Калуга», кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга» (ООО КБ «Калуга») (далее — «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 11 декабря 1990г., регистрационный номер 1151.

Банк не является участником группы.

Банк работает на основании двух лицензий, предоставленных ему ЦБ РФ, без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте №1151 от 23.04.2012г.

Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, кредитование юридических и физических лиц, обменные операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 550 от 3 февраля 2005г). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Банк филиалов не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 248000, г.Калуга, ул. Суворова, 147.

Дополнительный офис №2 Банка зарегистрирован по адресу: 248001, г.Калуга, ул. Академика Королёва, 51.

Дополнительный офис «Кировский» зарегистрирован по адресу: 249441, г.Киров, Калужской области, ул. Пролетарская, 33А.

Операционная касса вне кассового узла №3 по адресу: 249441, г.Киров Калужской области, ул. Горького, д. 46.

Организационно-правовая форма Банка - общество с ограниченной ответственностью.

На 01.01.2018 в составе участников ООО КБ «Калуга» было зарегистрировано 3 юридических лица и 8 физических лиц (01.01.2017г. - 3 юридических лица и 9 физических лиц).

В течение 2017 года долевая структура Банка изменилась за счёт наследования долей Банка участником Банка от участника Банка.

В течение 2016 года долевая структура Банка изменилась за счёт продажи и приобретения долей Банка между участником Банка и новым участником.

Анализ долевой структуры Банка представлен в таблице ниже:

Участники	31/12/2017	31/12/2016
Перчян Андрей Виленович *	19,89	13,48
Мацокин Владимир Петрович	19,29	19,29
Цилин Николай Васильевич	15,16	15,16
Перчян Ирина Петровна	11,27	11,27
Михалев Валерий Васильевич	9,69	9,69
АО «Кировская керамика»	9,49	9,49
Павлов Александр Федорович	5,77	5,77
Смирнова Ирина Петровна	5,58	5,58
Перчян Вилен Тарасович	-	6,41
Прочие участники (менее 5% каждый)	3,86	3,86
Итого	100 %	100 %

*доли переданы в доверительное управление в размере:

- 13,48% Председателю Правления Банка Кокиной Т.А.;

- 6,41% Заместителю Председателя Правления Банка Платоновой Е.В.

Изменение долей в уставном капитале ООО КБ «Калуга» было согласовано Банком России и утверждено Общим собранием участников ООО КБ «Калуга».

Конечными собственниками, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка (в том числе через владение компаниями – непосредственными участниками Банка), являются:

Собственники	31/12/2017	31/12/2016
Перчян Андрей Виленович	19,89	13,48
Мацокин Владимир Петрович (член Совета директоров)*	19,29	19,29
Михалев Валерий Васильевич (Председатель Совета директоров)*	18,93	18,93
Цилин Николай Васильевич (член Совета директоров)*	15,16	15,16
Перчян Ирина Петровна	11,27	11,27
Павлов Александр Федорович	5,77	5,77
Смирнова Ирина Петровна	5,58	5,58
Перчян Вилен Тарасович	-	6,41
Прочие (менее 5% каждый)	4,11	4,11
Итого	100 %	100 %

* Мацокин В.П., Михалев В.В., Цилин Н.В. являются лицами, под значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк, участвуют в процессе выработки политики банка, в том числе участвует в принятии решений о выплате дивидендов и ином распределении прибыли).

Среднесписочная численность персонала Банка в течение 2017 года составила 71 человек (за 2016 год - 72 человека).

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2018г. составляет 77 человек (на 01.01.2017г. – 81 человека), в том числе основного управленческого персонала – 10 человек (на 01.01.2017г. – 10 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2017 год стал знаковым для российской экономики: впервые за несколько лет с момента кризиса 2014 года наметились положительные тенденции. Несмотря на то, что финансовые санкции западных стран не были смягчены (поводом к смягчению многие эксперты видели избрание Д. Трампа президентом США), а нефтяные цены в течение первого полугодия имели отрицательную динамику, умеренно-жесткая денежно-кредитная политика Банка России и государственные меры поддержки отдельных отраслей (модернизация вооружений, программы реновации жилья, процессы импортозамещения и т.п.) позволили российской экономике приспособиться к внешним шокам и показать рост впервые за последнее время.

В результате реализации умеренно-жесткой денежно-кредитной политики в России в 2017 году была зафиксирована рекордно низкая инфляция: 2,5%, что существенно ниже целевого ориентира Банка России (4%). Кроме того, введение бюджетного правила, диверсификация экономики и структуры экспорта обеспечили снижение корреляции курса рубля по отношению к стоимости нефти на мировых энергетических рынках: если корреляция нефтяных цен и курса рубля в 2015 году составляла 80%, то в 2017 году – уже 30%. Все это положительным образом сказалось на инвестиционном климате и способности предприятий к восстановлению экономической активности.

Результатом данного восстановления стал рост ВВП РФ: по предварительным данным Росстата, в 2017 году произошел рост на 1,5% по сравнению с 2016 годом (прогноз Минэкономразвития предполагал рост ВВП на 1,5-2,0%).

Согласно оценке статистического ведомства, наибольший рост по итогам 2017 года зафиксирован в сфере культуры, спорта, организации досуга и развлечений (рост на 5%), что связано с подготовкой к проведению Чемпионата мира по футболу в 2018 году. Также лидерами роста стали сферы транспортировки и хранения (+3,7%), деятельности в области информации и связи (+3,6%), а также оптовой и розничной торговли (+3,1%). Падения были зафиксированы в деятельности домашних хозяйств как работодателей (-2%), сферах строительства и здравоохранения (-0,2%), а также в сфере образования (-0,1%).

Экономическая ситуация в Калужской области в целом не совпадает с общероссийскими тенденциями (за исключением отдельных областей). Так индекс промышленного производства в январе-декабре 2017 года по сравнению с январем-декабрем 2016 года составил 112,3 %. Рост индекса промышленного производства

определен увеличением производства лекарственных средств и материалов (167,2 %), производства электрического оборудования (135,7 %), производства прочих транспортных средств и оборудования (130,2 %), производства готовых металлических изделий (124,9 %), производства прочей неметаллической минеральной продукции (125 %), производства автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (121,5 %), производства пищевых продуктов (118,7 %), производства напитков (118,6 %). При этом снижение индекса наблюдалось в производстве компьютеров, электронных и оптических изделий (-20,7 %), в добыче полезных ископаемых (-13,1 %).

Помимо промышленного производства лидерами роста в Калужской области стали производство сельскохозяйственной продукции (+10%), деятельность по водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений (+6,9%), а также строительство (+5%). Наименьший рост показали деятельность по обеспечению электрической энергией, газом и паром (-3,4%), а также розничная торговля (-1%). Официально зарегистрированная инфляция в регионе составила 3,4%.

В банковском секторе РФ в 2017 году преобладали негативные тенденции. Совокупная прибыль банков в 2017 году составила 790 млрд. руб. (против 930 млрд. руб., годом ранее), при этом 420 кредитных организаций показали прибыль в размере 1,56 трлн. руб. (лидер по прибыли – Сбербанк: 675 млрд. руб.), а 140 кредитных организаций показали убыток в размере 770 млрд. руб. (самым убыточным в 2017 году стал РОСТ БАНК, убыток которого оценивается в 312 млрд. руб.). Таким образом, прибыль банковского сектора снизилась на 15% по сравнению с 2016 годом.

Ключевым событием банковского сектора 2017 года стала санация крупнейших банков: ФК «Открытие» и «Бинбанк». Совокупно по оценкам Банка России на докапитализацию указанных банков может потребоваться порядка 750 млрд. руб. Кроме того, ПАО «Промсвязьбанк» также решением мегарегулятора будет преобразован в кредитную организацию для обслуживания оборонной промышленности. Таким образом, в 2017 году деятельность трех банков из топ 10 была взята под контроль Банка России, что существенным образом отразилось на динамике развития банковского сектора и обусловило падение прибыли.

Ключевая ставка Банка России на конец 2017 года составила 7,75%, уменьшившись в течение года на 2,25% (против снижения на 1,0% годом ранее). Снижение ключевой ставки в течение года обусловило снижение стоимости ресурсов на финансовом рынке: средняя максимальная ставка ТОП-10 российских банков по объему привлеченных средств физических лиц за первую декаду января 2017 составляла 8,40%, а за последнюю декаду декабря 2017 данная ставка составила 7,33% годовых. Стоит отметить, что снижение ключевой ставки на 2,25% привело к снижению процентных ставок лишь на 1,07%, что обусловлено проблемами банков ФК «Открытие» и «Бинбанка», которые в силу высокого оттока средств на фоне негативной информации об их финансовом положении вынуждены были поддерживать высокие ставки привлечения, что повлияло на рынок привлеченных ресурсов в целом.

Динамика валютных курсов в 2017 году имеет две тенденции: до середины года рубль укреплялся по отношению к иностранным валютам, но, начиная с июня 2017, произошла смена тренда к росту валютных курсов. Таким образом, итоговые значения курсов валют по итогам года изменились незначительно. Так по состоянию на 01.01.2018 курс американского доллара составил 57,60 руб. (60,66 руб. годом ранее), а курс евро – 68,87 (63,81 руб. годом ранее).

В Калужской области в 2017 году был зафиксирован значительный рост объемов кредитования. За январь – декабрь 2017 года по сравнению с январем – декабрем 2016 года объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличился на 26,6% (по Центральному федеральному округу – на 4,1%, по России – на 8,1%) и составил 155,1 млрд. рублей. При этом объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за январь – декабрь 2017 года составил 61,9 млрд. рублей, что на 33% больше, чем за январь – декабрь 2016 года (по Центральному федеральному округу объемы кредитования физических лиц увеличились на 24,8%, по России – на 28,5%). Таким образом, можно сделать вывод о том, что восстановление кредитной активности в регионе шло более высокими темпами, чем по стране в целом. Это позволило увеличить совокупный кредитный портфель банков, осуществляющих свою деятельность на территории Калужской области: на 01.01.2018 задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по сравнению с 01.01.2017 увеличилась на 2,1% и составила 141,1 млрд. рублей, (просроченная ссудная задолженность выросла на 7,3% и составила 12 млрд. рублей.), а

ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 16,5% и составила 89,9 млрд. рублей (просроченная задолженность выросла на 1,7% и составила 4,8 млрд. рублей).

Совокупные ресурсы региональных кредитных организаций на 01.01.2018 составили 52,1 млрд. рублей и по сравнению с 01.01.2017 снизились на 0,6%.

Остаток средств, привлеченных банковскими учреждениями, расположенными на территории области, от клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 увеличился на 4,7% и составил 213,7 млрд. рублей, в том числе:

- 65,5% – вклады (депозиты) физических лиц;
- 10% – депозиты юридических лиц;
- 14,2% – средства организаций;
- 1,3% – средства индивидуальных предпринимателей;
- 9% – средства бюджетов, внебюджетных фондов и прочие привлеченные средства.

Можно сделать вывод о том, что ситуация на финансовом рынке Калужской области в 2017 году имела положительную динамику, что является основой для дальнейшего развития кредитных организаций региона.

В условиях наметившихся положительных тенденций в кредитовании, а также профицита ликвидности основным направлением развития Банк видит расширение клиентской базы (для замещения низкомаржинальных межбанковских кредитов высокомаржинальными долгосрочными кредитами) с минимизацией принимаемых рисков. Данная задача осложняется продолжающимся ухудшением экономического положения субъектов хозяйственной деятельности, однако, с учетом наметившегося восстановления российской экономики экономическое положение потенциальных заемщиков в ближайшее время будет иметь тенденцию к улучшению. Другим важным направлением деятельности Банка является обеспечение прибыльности и эффективности Банка в долгосрочной перспективе в условиях ухудшающегося финансового состояния заемщиков (что приводит к необходимости формирования дополнительных резервов на возможные потери).

Для выполнения поставленной задачи Банк должен реализовать достижение следующих целей:

- устойчивый рост кредитного портфеля темпами, определенными стратегией развития Банка;
- поддержание стабильного уровня ресурсной базы, оптимизация ресурсной базы по срокам привлечения ресурсов, стоимости ресурсов и видам клиентов;
- поддержание необходимого уровня ликвидности различных уровней (мгновенная, текущая, долгосрочная);
- внедрение в управление деятельностью Банка стандартов и требований базельского комитета по банковскому надзору (Базель III);
- оптимизация залоговой базы для снижения рисков потерь активов в условиях ухудшения финансового положения заемщиков;
- увеличение величины собственных средств Банка за счет получения прибыли от осуществления текущих операций и привлечения субординированных финансовых инструментов;
- проведение мероприятий по привлечению новых клиентов на обслуживание.

Важным направлением деятельности Банка в 2018 году станет деятельность, направленная на получение статуса банка с базовой лицензией. В связи с этим Банком будет разработан бизнес-план деятельности на период до 2022 года, а также внесены изменения в Устав Банка.

Основными перспективами Банка в условиях ужесточения требования к банкам с базовой лицензией является возможность увеличения доли рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) путем применения индивидуального подхода к клиентам, а также расширение спектра банковских продуктов и услуг. В рамках данного направления планирует активно использовать и усовершенствовать каналы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), разрабатывать выгодные тарифные планы расчетно-кассового обслуживания клиентов (РКО), а также разрабатывать востребованные на рынке виды банковских продуктов. Кроме того, Банк планирует проводить работы по повышению узнаваемости бренда и повышению лояльности клиентов с использованием СМИ и деловых связей ключевых клиентов и участников Банка.

Основой привлечения средств населения будут являться базовые виды вкладов Банка, которые соответствуют рыночным условиям, требованиям к участникам системы

страхования вкладов, а также базового уровня доходности, устанавливаемого Банком России, и отвечают практически всем требованиям потенциальных клиентов к условиям вклада и его доходности.

При определении процентной политики по депозитам физических лиц Банк будет ориентироваться на Базовый уровень доходности вкладов, устанавливаемый Банком России отдельно для каждого месяца, а также на значение средней максимальной процентной ставки по 10 крупнейшим банкам, что автоматически означает соблюдение общих рыночных тенденций.

Банк будет продолжать работу по совершенствованию системы управления рисками, увеличению ее гибкости и надежности, и в дальнейшем обеспечивая высокий уровень надежности совершаемых операций и устойчивости в целом. В связи с этим планируется совершенствование существующих и оптимизация методик стресс-тестирования, организация и оптимизация работы риск-менеджмента, что позволит усилить контроль за управлением банковскими рисками.

Банк планирует осуществлять свою деятельность в рамках действующих нормативных актов в полном соответствии с требованиями законодательства, регулирующих и надзорных органов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - "тысячах рублей").

Финансовая отчетность Банка включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный период (Банк представляет статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде в едином отчете);
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая краткое описание принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (РПБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Далее показаны основные корректировки и реклассификации показателей отчетности за 2017 год по РПБУ для приведения её в соответствие с МСФО.

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
АКТИВЫ, всего, в том числе:	1 663 303	1 661 220	(2 083)	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства в других Банках	8 348	548 065	539 717	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости. Реклассификация к/с НОСТРО в состав ДСиЭ (7 720).
Чистая ссудная задолженность	1 391 952	848 028	(543 924)	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106 713	104 496	(2 217)	Пересчет амортизации. Обесценение активов. Инфлирование.
Прочие активы	3 948	569	(3 379)	Обесценение активов. Оценка активов по амортизированной стоимости

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего, в том числе:	1 385 300	1 384 062	(1 238)	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства клиентов	1 372 672	1 283 484	(89 188)	Реклассификация субординированных займов. Оценка по амортизированной стоимости.
Прочие заемные средства	-	90 000	90 000	Реклассификация субординированных займов.
Отложенное налоговое обязательство	4 735	4 832	97	Пересчет отложенных налогов по показателям МСФО.
Прочие обязательства и резервы	7 893	5 746	(2 147)	Оценка активов по амортизированной стоимости. Пересчет резервов на возможные потери.
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	278 003	277 158	(845)	Совокупность причин. Указано выше (кроме реклассификаций). / Изменение совокупного дохода за год (указано ниже).
СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ (УБЫТКИ)				
Чистый процентный доход	84 793	86 257	1 464	Оценка ссуд по амортизированной стоимости
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа) после создание резерва под обесценение кредитного портфеля	74 890	76 148	1 258	Указано в строке выше и пересчет резерва под обесценение кредитного портфеля.
Чистые доходы (расходы)	97 223	98 947	1 724	Указано в строке выше и пересчет резервов по прочим потерям.
Операционные расходы	(82 732)	(87 158)	(4 426)	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль. Пересчет амортизации по ОС и НМА. Обесценение прочих активов.
Прибыль (убыток)	8 707	9 308	601	Указано в строках выше. Пересчет отложенного налога по показателям МСФО. Реклассификация налогов кроме налога на прибыль.
Совокупный доход (убыток)	2 260	2 861	601	Совокупность причин. Указано в строках выше.

*В таблице указаны агрегированные показатели деятельности, по которым имелись отклонения.

Далее показаны основные корректировки и реклассификации показателей отчетности за 2016 год по РПБУ для приведения её в соответствие с МСФО.

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
АКТИВЫ, всего, в том числе:	1 436 822	1 433 707	(3 115)	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства в других Банках (за исключением к/с НОСТРО в составе ДСиЭ)	-	319 631	319 631	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости
Чистая ссудная задолженность	1 133 795	816 629	(317 166)	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	117 960	116 353	(1 607)	Пересчет амортизации. Обесценение активов. Инфлирование.
Прочие активы	4 936	963	(3 973)	Обесценение активов. Оценка активов по амортизированной стоимости

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего, в том числе:	1 151 079	1 149 410	(1 669)	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства клиентов	1 134 127	1 044 169	(89 958)	Реклассификация субординированных займов. Оценка по амортизированной стоимости.
Прочие заемные средства	-	90 000	90 000	Реклассификация субординированных займов.
Отложенное налоговое обязательство	7 253	7 238	(15)	Пересчет отложенных налогов по показателям МСФО.
Прочие обязательства и резервы	9 699	8 003	(1 696)	Оценка активов по амортизированной стоимости. Пересчет резервов на возможные потери.
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	285 743	284 297	(1 446)	Совокупность причин. Указано выше (кроме реклассификаций). / Изменение совокупного дохода за год (указано ниже).
СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ (УБЫТКИ)				
Чистый процентный доход	92 135	93 644	1 509	Оценка ссуд по амортизированной стоимости
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	82 212	82 863	651	Указано в строке выше и пересчет резерва под обесценение кредитного портфеля.
Чистые доходы (расходы)	103 928	103 100	(828)	Указано в строке выше и пересчет резервов по прочим потерям.
Операционные расходы	(78 827)	(83 874)	(5 047)	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль. Пересчет амортизации по ОС и НМА. Обесценение прочих активов.
Прибыль (убыток)	17 219	14 782	(2 437)	Указано в строках выше. Пересчет отложенного налога по показателям МСФО. Реклассификация налогов кроме налога на прибыль.
Совокупный доход (убыток)	17 219	14 782	(2 437)	Совокупность причин. Указано в строках выше.

*В таблице указаны агрегированные показатели деятельности, по которым имелись отклонения.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения 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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

«Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна

будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

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

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного

дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

Переход

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены Банком ретроспективно, за исключением следующего:

- Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;

- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

- классификация по усмотрению организации ряда инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк проводит программу подготовки, реализацию которой осуществляют совместно все подразделения Банка. Программа сфокусирована на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9 и в том числе связана с подготовкой Банка к применению, вступающих в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России:

- от 02.10.2017г. №604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по

выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- от 02.10.2017г. №605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- от 02.10.2017г. №606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- от 21.11.2017г. №617-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями хеджирования", и включают как процессы и системы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской и финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования, и проведение обучения персонала.

Банк провел предварительную оценку влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года.

По оценке руководства Банка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств Банка, в частности на фонд переоценки по справедливой стоимости и нераспределенную прибыль не существенное. Влияния на другие компоненты собственных средств не ожидается.

Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств, а также классификацию и оценку финансовых активов и финансовых обязательств Банка была проведена на основе процедур, завершаемых на текущую дату. Окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может меняться.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению

основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

(a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;

(b) при модификации признание обязательства прекращается,

(c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, =

(d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016гг. (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшее в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от Банка договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если Банк договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 25.

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 сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми

участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий);
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены 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 такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной

ставки.

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 времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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. Для объективного отражения в отчетности рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками

кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с 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 либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

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 переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам,

оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из 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 совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

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

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

или

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

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

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

или

- Банк 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

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

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.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, 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, действовавшим 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 отчете о совокупных доходах 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 отчете о совокупных доходах 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 непроемные 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 имеющих в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и 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 отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных

доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" ("расходы за вычетом доходов 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 отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются (не реже одного раза в год по состоянию на отчетную дату). Их справедливая стоимость определяется путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 совокупных доходах как убыток от обесценения основных

средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах. 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 совокупных доходах.

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

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация 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 приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, 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. Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива. Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и: которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации. Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

- здания и сооружения (в том числе инвестиционная недвижимость) – 2,0 % в год
- компьютерное и офисное оборудование – 33,3 % в год;
- транспортные средства – 33,3 % в год;
- прочие основные средств – 22,2 % в год;
- нематериальные активы – 20,0 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ликвидационная стоимость – это мнение о сумме денежных средств, за которую основное средство можно реализовать после окончания срока полезной службы. 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 актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации 20 % в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах 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.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает

постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупных доходах по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупных доходах в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 приобретается 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.

- финансовое обязательство включает встроенный производный инструмент, который должен учитываться отдельно.

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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. 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). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных

средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. 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 переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал.

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 подтвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Договор финансовой гарантии представляет собой договор, согласно которому эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Если договор финансовой гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках самостоятельной сделки между независимыми сторонами, его справедливая стоимость на начальную дату будет равна величине полученной премии при отсутствии каких-либо доказательств, опровергающих это.

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.

Уставный капитал Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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. 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 по методу начисления 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, приобретение 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 совокупных доходах 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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 признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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 совокупных доходах 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 конец отчетного периода.

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 совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 (31.12.2016г. - 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (31.12.2016г. - 63,8111 рубля за 1 евро), 77,6739 рубля за 1 фунт стерлингов (31.12.2016г. - 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов).

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Непроизводные финансовые активы и финансовые обязательства используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости производного инструмента, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску. Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье "Изменение фонда хеджирования денежных потоков" отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о совокупных доходах.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье "Изменение фонда курсовых разниц" консолидированного отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о совокупных доходах. Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о совокупных доходах в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

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 считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, 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, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды (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 и неденежных льгот, – при их наступлении.

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. Сравнительные данные не корректировались для представления результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	(в тысячах российских рублей)	
	31/12/2017	31/12/2016
Наличные денежные средства	105 456	89 211
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 565	31 697
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	7 720	51 720
Итого денежных средств и их эквивалентов	150 741	172 628

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

	(в тысячах российских рублей)	
	31/12/2017	31/12/2016
Текущие Кредиты и депозиты в банках РФ	547 437	320 231
Просроченные Кредиты и депозиты в банках РФ	40 000	40 000
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	805	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(40 177)	(40 600)
Итого средств в других банках	548 065	319 631

В течение 2017 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных (2016 – то же).

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

	Корреспон- дентские счета в бан- ках РФ	Текущие Кредиты и депозиты в банках РФ	Просрочен- ные Креди- ты и депо- зиты в бан- ках РФ	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года	-	-	40 000	40 000
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	-	600	-	600
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	-	600	40 000	40 600
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	177	(600)	-	(423)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года	177	-	40 000	40 177

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках не отличается от балансовой. См. Примечание 22.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 19.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)		
	31/12/2017	31/12/2016
Текущие кредиты	908 503	874 803
Просроченные кредиты	8 231	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68 706)	(58 174)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	848 028	816 629
Корпоративные кредиты	245 645	294 754
Кредитование субъектов малого предпринимательства	470 523	348 984
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	200 565	231 065
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68 706)	(58 174)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	848 028	816 629

Для более полного раскрытия информации Банк классифицирует кредиты и дебиторскую задолженность не только по категории заемщика (корпоративные, субъекты малого предпринимательства и физические лица), но и в зависимости от размера бизнеса заемщика, вида кредита, вида валюты:

(в тысячах российских рублей)			
Классы		31/12/2017	31/12/2016
по размеру бизнеса заёмщика	крупные	15 350	80 000
	средние-мелкие	700 818	563 738
	физические лица	200 566	231 065
ИТОГО		916 734	874 803
по виду кредита	кредитная линия	418 980	509 509
	кредит	480 604	360 886
	овердрафт	17 150	4 408
ИТОГО		916 734	874 803
по виду валюты, в которой оформлена ссуда	рубли	916 734	874 803
	Доллары США	-	-
	Евро	-	-
ИТОГО		916 734	874 803

Ниже размещена таблица критериев для группировки заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в классы:

Классы заемщиков	Критерии классификации		
	Структура уставного капитала	Численность работников	Предельное значение выручки
Крупные заемщики	свыше 25 %	свыше 250 человек	свыше 1 000 млн. руб.
Средние заемщики	до 25%	от 101 до 250 (включительно)	до 1 000 млн. руб.
Мелкие заемщики		до 100 человек	до 400 млн. руб.

Ссуды физическим лицам выдаются на потребительские цели, автокредитование и по ипотечному кредитованию.

В течение 2017 года в отчете о совокупных доходах был признан убыток в сумме 89 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (в течение 2016 года: 883 тысячи рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016-2017 годов.

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	18 169	4 560	25 264	-	47 993
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1 605)	1 491	10 295	-	10 181
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	16 564	6 051	35 559	-	58 174
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	3 996	39	6 497	-	10 532
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	20 560	6 090	42 056	-	68 706

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

	31/12/2017		31/12/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	422 465	46,1	345 672	39,5
Частные лица	200 565	21,9	231 065	26,4
Операции с недвижимостью	152 816	16,7	88 803	10,2
Промышленность	106 607	11,6	205 881	23,5
Транспорт	3 486	0,4	1 295	0,2
Строительство	267	0,0	2 087	0,2
Прочие	30 528	3,3	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	916 734	100,0	874 803	100,0

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 14 заемщиков/связанных групп заемщиков с общей суммой задолженности 701 645 тысяч рублей или 82,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 15 заемщиков/связанных групп заемщиков с общей суммой задолженности 674 618 тысяч рублей или 82,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Выдача кредитов Банком осуществляется при условии предоставления заемщиками ликвидного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридических лиц может выступать: недвижимость, оборудование, товары в обороте, поручительство третьих лиц или государственная гарантия. В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать: квартира, автомобиль, другое имущество, принадлежащее заемщику, поручительство третьих лиц или работодателя. Допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

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

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	753	753
Кредиты обеспеченные:				
- оборудованием и транспортными средствами	3 037	4 442	3 989	11 468
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 092	-	22 321	25 413
- недвижимостью	239 516	466 081	150 517	856 114
- прочими активами	-	-	22 986	22 986
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	245 645	470 523	200 566	916 734

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

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	828	828
Кредиты обеспеченные:				
- оборудованием и транспортными средствами	587	-	3 260	3 847
- поручительствами и банковскими гарантиями	7 223	6 180	17 332	30 735
- недвижимостью	285 444	342 804	183 582	811 830
- прочими активами	1 500	-	26 063	27 563
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	294 754	348 984	231 065	874 803

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком. При оформлении залога Банк применяет дисконт в размере 30-50% в зависимости от вида имущества, места его хранения и условий эксплуатации.

Банк истребует у заемщиков дополнительное обеспечение, если рыночная стоимость обеспечения не является достаточной согласно требованиям Банка. В случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных счетов.

В 2017 году Банк не получал и не реализовывал имущество по соглашениям о предоставлении отступного по предоставленным ссудам.

В 2016 году Банк было получено имущество (офисная недвижимость), принятое по соглашению о предоставлении отступного по предоставленной ссуде. Имущество было квалифицировано, как долгосрочный актив, имеющийся в наличии для продажи. Справедливая стоимость указанного имущества на дату принятия составляла 6 868 тыс. руб. Все имущество реализовано до конца 2016 года.

Выручка и финансовый результат от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составили:

	31/12/2017	31/12/2016
Кредит, выданный покупателю под покупку имущества	-	6 870
Погашение кредита, выданного покупателю под покупку имущества	1 590	-
Стоимость реализованных активов	-	(6 868)
Чистые доходы (расходы)	-	2

Выручка от реализации такого имущества показана в Отчете о движении денежных средств по статье «Чистый (прирост) снижение по прочим активам».

Доход от реализации такого имущества показаны в Отчете о финансовом результате по статьям «Прочие операционные доходы».

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- принима- тельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	15 350	-	-	15 350
-(средние и мелкие заемщики)	230 295	470 523	-	700 818
-(физические лица)	-	-	192 335	192 335
Итого текущих и необесцененных	245 645	470 523	192 335	908 503
Итого просроченных и индивиду- ально обесцененных	-	-	8 231	8 231
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	245 645	470 523	200 566	916 734
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(20 560)	(6 090)	(42 056)	(68 706)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	225 085	464 433	158 510	848 028
Соотношение величины резервов под обесценение к величине кредитов (%)	8,4	1,3	21,0	7,5

и по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- принима- тельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	80 000	-	-	80 000
-(средние и мелкие заемщики)	214 754	348 984	-	563 738
-(физические лица)	-	-	231 065	231 065
Итого текущих и необесцененных	294 754	348 984	231 065	874 803
Итого просроченных и индивиду- ально обесцененных	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	294 754	348 984	231 065	874 803
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16 564)	(6 051)	(35 559)	(58 174)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	278 190	342 933	195 506	816 629
Соотношение величины резервов под обесценение к величине кредитов (%)	5,6	1,7	15,4	6,6

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. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Ниже представлен анализ структуры резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Величина кредитов и дебиторской задолженности	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Итого кредитов и дебиторской задолженности	Соотношение величины резервов под обесценение к величине кредитов, %
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе				
-обесцененные кредиты	7 013	(6 423)	590	91,6
-не обесцененные кредиты	873 157	(60 615)	812 542	6,9
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	880 170	(67 038)	813 132	7,6
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе				
-обесцененные кредиты	1 218	(568)	650	46,6
-однородные кредиты	35 346	(1 100)	34 246	3,1
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	36 564	(1 668)	32 896	4,6
ИТОГО кредитов	916 734	(68 706)	848 028	6,6

и по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Величина кредитов и дебиторской задолженности	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Итого кредитов и дебиторской задолженности	Соотношение величины резервов под обесценение к величине кредитов, %
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе				
-обесцененные кредиты	-	-	-	-
-не обесцененные кредиты	835 844	(56 967)	778 877	6,8
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	835 844	(56 967)	778 877	6,8
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе				
-однородные кредиты	38 959	(1 207)	37 752	3,1
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	38 959	(1 207)	37 752	3,1
ИТОГО кредитов	874 803	(58 174)	816 629	6,6

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 848 028 тысяч рублей (2016г.: 816 629 тысяч рублей). См. Примечание 22.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	116 897	488	440	414	34	118 273
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на 01/01/2016	136 000	7 341	1 445	3 491	-	148 311
Поступления	-	291	-	-	-	291
Выбытия	-	(164)	-	(36)	-	(200)
Остаток на 31/12/2016	136 000	7 468	1 445	3 455	34	148 402
Поступления	-	186	-	-	-	186
Выбытия	-	(180)	-	-	-	(180)
Переоценка	(12 656)	-	-	-	376	(12 280)
Остаток на 31/12/2017	123 344	7 474	1 445	3 455	410	136 128
Накопленная амортизация						
Остаток на 01/01/2016	(19 103)	(6 853)	(1 005)	(3 077)	-	(30 038)
Амортизационные отчисления	(2 720)	(297)	(310)	(196)	-	(3 523)
Выбытия	-	163	-	36	-	199
Остаток на 31/12/2016	(21 823)	(6 987)	(1 315)	(3 238)	-	(33 363)
Амортизационные отчисления	(2 720)	(289)	(130)	(146)	-	(3 285)
Выбытия	-	180	-	-	-	180
Переоценка	2 594	-	-	-	-	2 594
Остаток на 31/12/2017	(21 949)	(7 096)	(1 445)	(3 384)	-	(33 874)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	114 177	482	129	217	34	115 039
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	101 395	378	0	70	410	102 254

В остаточную стоимость основных средств включена сумма 19 тысяч рублей (2016г.: 21 тыс. руб.), представляющая собой положительный результат инфлирования стоимости основных средств Банка (корректировки стоимости приобретения основных средств на покупательную способность рубля к моменту окончания гиперинфляции – 31 декабря 2002 года).

Общий размер переоценки основных средств на 01 января 2018 года составил уценку на 9 686 тыс. руб., из которых расходы в размере 8 058 тыс. руб. показаны в составе прочих совокупных доходов и расходов и расходы в размере 1 628 тыс. руб. показаны в составе «Административных и прочих операционных расходов».

Оценка основных средств Банка по состоянию на 01 января 2018 года проведена ООО «РБК-Экспертиза» Свидетельство №0021293 ООО «Российское общество оценщиков» от 11.07.2016г. в январе 2018г. согласно отчетов №КД-9595/0118-1, №КД-9595/0118-2 от 22.01.2018г.

Информация о специалисте, проводившем оценку имущества на 01.01.2018г.- Ровинская Юлия Тимуровна, член Российского общества оценщиков, сертификат от 25.11.2015г. регистрационный номер 0341.

При определении рыночной стоимости имущества использованы два основных метода оценки без учета НДС:

- сравнительный подход;
- доходный подход.

При определении рыночной стоимости земельного участка был использован один метод оценки – сравнительный.

Каждый из этих подходов приводит к получению различных ценовых характеристик объектов. Сравнительный анализ позволяет взвесить достоинства и недостатки каждого из использованных методов и установить окончательную оценку объекта собственности на основании данных методов, которые расценены как наиболее надежные.

Оценка зданий и сооружений Банка по справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2017 года проведена независимым оценщиком: ООО Хозяйственно-правовой центр «ФОРМУЛА» Свидетельство №281 НП «Партнерство РОО» от 10.10.2005г. в январе 2017г.

Информация о специалистах, проводивших оценку имущества на 01.01.2017г.:
Зайцева Рахима Кабировна, член Российского общества оценщиков, сертификат №02М-03612 от 17.03.2004г. регистрационный номер 00511; Зайцев Сергей Александрович, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков» №001 от 28.06.2007г. в едином РСО, регистрационный номер 648 от 17.08.2007г.

Результаты оценки признаны несущественными и не влияющими на оценку справедливой стоимости зданий и сооружений.

Амортизация фонда переоценки по ранее переоцененным основным средствам в сумме 752 тысячи рублей отражена в отчете об изменениях в чистых активах Банка за 2017 год (2016г.: то же).

Нематериальные активы:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 093	34	1 127
Первоначальная стоимость (или оценка)			
Остаток на 01/01/2016	4 388	34	4 422
Поступления	612	-	612
Выбытия	(45)	-	(45)
Остаток на 31/12/2016	4 955	34	4 989
Поступления	1 457	-	1 457
Остаток на 31/12/2017	6 412	34	6 446
Накопленная амортизация			
Остаток на 01/01/2016	(3 295)	-	(3 295)
Амортизационные отчисления	(396)	-	(396)
Выбытия	16	-	16
Остаток на 31/12/2016	(3 675)	-	(3 675)
Амортизационные отчисления	(529)	-	(529)
Остаток на 31/12/2017	(4 204)	-	(4 204)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 280	34	1 314
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 208	34	2 242

9. Прочие активы

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	31/12/2017	31/12/2016
Расчёты по хозяйственным операциям	301	335
Страхование имущества	2	53
Текущая предоплата (переплата) по налогам	12	-
Прочее	513	772
Резерв под обесценение прочих активов	(259)	(197)
Итого прочих активов	569	963

В таблице далее представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	197	28
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов в течение года	65	176
Прочие активы, списанные за счёт резерва в течение года	(3)	(7)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	259	197

По состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительная справедливая стоимость прочих активов составила 569 тыс. рублей (2016 год: 963 тыс. рублей) см. примечание 22.

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 19.

10. Средства клиентов

	(в тысячах российских рублей)	
	31/12/2017	31/12/2016
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	-	4 968
Срочные депозиты	-	2 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	177 544	183 318
Срочные депозиты	253 599	118 042
Физические лица		
Текущие счета / счета до востребования	13 424	13 088
Срочные вклады	838 917	722 753
Итого средств клиентов	1 283 484	1 044 169

В течение 2017 года Банк не привлекал средств клиентов по ставкам выше/ниже рыночных (2016 – то же).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	(в тысячах российских рублей)			
	31/12/2017		31/12/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	852 341	66,4	735 841	70,5
Производство	183 885	14,3	171 270	16,4
Строительство	78 266	6,1	32 519	3,1
Сельское хозяйство	49 795	3,9	5 772	0,6
Индивидуальные предприниматели	43 428	3,4	54 730	5,2
Операции с недвижимостью	14 878	1,2	15 751	1,5
Предприятия торговли	7 820	0,6	11 193	1,1
Транспорт и связь	2 826	0,2	7 878	0,7
Прочие	50 245	3,9	9 215	0,9
Итого средств клиентов	1 283 484	100,0	1 044 169	100,0

За 31 декабря 2017 года Банк имеет 5 клиентов (групп связанных клиентов) с остатками средств 441 022 тысячи рублей, что составляет 34,4% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 5 клиентов (групп связанных клиентов) с остатками средств 316 796 тысяч рублей – 30,3%).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 283 484 тысяч рублей (2016г.: 1 044 169 тысяч рублей). См. Примечание 22.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

11. Прочие заемные средства

Прочие заёмные средства представлены тремя долгосрочными субординированными депозитами.

Данные депозиты Банк привлек от связанной стороны (АО «Кировская керамика») в размере:

- 20 000 тыс. рублей с датой погашения 22.11.2021г. процентной ставкой 8,5% годовых (стоимость инструмента, включенная в капитал 20 000 тыс.руб.);
- 30 000 тыс. рублей с датой погашения 28.03.2022г. процентной ставкой 8,5% годовых (стоимость инструмента, включенная в капитал 25 500 тыс.руб.);
- 40 000 тыс. рублей с датой погашения 14.10.2022г. и процентной ставкой 10% годовых (стоимость инструмента, включенная в капитал 40 000 тыс.руб.).

Такие депозиты не могут быть возвращены Банком его владельцам до конца срока действия договоров, а условия соответствия их элементам собственных средств (капитала) Банка, контролируются Банком России (Примечание 20).

Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным депозитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных депозитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 90 000 тысяч рублей (2016г.: 90 000 тысяч рублей). См. Примечание 22.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12. Прочие обязательства

	Примечание	(в тысячах российских рублей)	
		31/12/2017	31/12/2016
Фонд отпусков сотрудников		3 502	3 268
Налоги к уплате		1 001	2 887
Расчеты по оплате труда		483	-
Расчёты по хозяйственным операциям		296	448
Резерв по обязательствам кредитного характера	21	222	202
Оценочные обязательства некредитного характера	21	-	700
Прочее		242	498
Итого прочих обязательств		5 746	8 003

13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 184 440 тысяч рублей (2016г.: 184 440).

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 16 584 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Нераспределенная прибыль».

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка за 31 декабря 2017 года составлял 167 856 тыс. руб. (2016г.: 167 856).

Изменения за 2017 год в долях уставного капитала показаны в Примечании 1.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 100 000 рублей.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале банка.

Участник банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале банка, либо её часть одному или нескольким участникам банка. Участник банка также вправе продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) в уставном капитале третьим лицам.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка участник Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16А и 16В МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

14. Процентные доходы и расходы

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	145 346	168 052
Средства в других банках	38 350	22 134
Итого процентных доходов	183 696	190 186
Процентные расходы		
Срочные вклады и вклады до востребования физических лиц	(71 596)	(74 859)
Срочные депозиты юридических лиц	(23 137)	(19 619)
Текущие (расчетные) счета	(2 706)	(2 064)
Итого процентных расходов	(97 439)	(96 542)
Чистые процентные доходы	86 257	93 644

15. Комиссионные доходы и расходы

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	2017	2016
Комиссионные доходы		
По денежным переводам	9 209	8 142
За расчетно-кассовое обслуживание	6 813	7 184
За использование системы интернет-банк	1 552	1 479
За открытие и ведение счетов	1 574	1 439
За выполнение функций агента валютного контроля	1 610	1 269
За консультационно-информационные услуги	263	184
Прочие	-	86
Итого комиссионных доходов	21 021	19 783
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам	(1 935)	(2 165)
Комиссия за инкассацию	(811)	(824)
Прочие	(16)	-
Итого комиссионных расходов	(2 762)	(2 989)
Чистый комиссионный доход	18 259	16 794

16. Административные и прочие операционные расходы

		<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал		61 251	58 723
Профессиональные услуги (охрана, связь, сопровождение программных продуктов, и пр.)		7 932	7 037
Амортизация основных средств и НМА	8	3 814	3 919
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		3 416	3 850
Страхование		4 030	3 215
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и материальные затраты		3 238	3 639
Уценка основных средств при переоценке	8	1 628	-
Выплаты совету директоров Банка	23	-	900
Реклама и маркетинг		632	532
Расходы социального характера и благотворительность		123	295
Расходы по операционной аренде		55	62
Прочие расходы		1 039	1 702
Итого операционных расходов		87 158	83 874

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством РФ налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 13 077 тысяч рублей (2016 год: 12 677 тысяч рублей), а также начисленные расходы по отпускам, заработанным сотрудниками на отчетную дату (Примечание 12).

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 276	5 101
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(795)	(657)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 481	4 444

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2017 и 2016 годах, составляет 20 %.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	11 789	19 226
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	2 358	3 845
Постоянные разницы:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	123	599
- Прочие невременные разницы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 481	4 444

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

	31/12/2015	Отражение в прибылях и убытках	31/12/2016	Отражение в прочих сово- купных дохо- дах/расходах	Отражение в прибылях и убытках	31/12/2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Кредиты и дебиторская задолженность	450	(103)	347	-	(204)	143
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	73	410	483	-	482	965
Амортизация основных средств	1 975	248	2 223	(424)	(102)	1 697
Нематериальные активы	-	-	-	-	186	186
Прочие активы	21	288	309	-	(236)	73
Резервы под обесценение прочих активов	6	33	39	-	13	52
Фонд заработанных отпусков	622	32	654	-	46	700
Резервы по обязательствам кредитного характера	215	(175)	40	-	4	44
Оценочные обязательства не кредитного характера	-	140	140	-	(140)	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	3 362	873	4 235	(424)	49	3 860
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Прочие обязательства	-	-	-	-	(92)	(92)
Основные средства	(11 057)	(171)	(11 228)	2 035	593	(8 600)
Нематериальные активы	(200)	(45)	(245)	-	245	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 257)	(216)	(11 473)	2 035	746	(8 692)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(7 895)	657	(7 238)	1 611	795	(4 832)

18. Нераспределённая прибыль

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 31.12.2017г. нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 79 088 тыс. руб. (2016г.: 80 381 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 527 тыс. руб. (2016г.: 11 327 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.

Резервный фонд увеличен на 1 200 тыс. руб. на основании решения Общего годового собрания участников за счет распределения чистой прибыли по данным бухгалтерской отчетности (2016г.: 1 400 тыс. руб.).

Чистая прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности за 2017 год составила 8 707 тыс. руб. (за 2016 год: 17 219 тыс. руб.).

Далее представлена информация по объявленным и выплаченным дивидендам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2017	2016
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному		
Дивиденды, объявленные в течение года	10 000	5 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(10 000)	(5 000)

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

19. Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального влияния рисков на финансовое положение Банка.

Управление риском – это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за риском и принятия адекватных мер по защите от риска или оптимизации его размера.

Целью управления рисками Банка является минимизация факторов неопределенности, ведущих к потенциальным убыткам, а также поддержания стабильности бизнеса и финансового состояния – независимо от изменений на финансовых рынках.

Банковский риск определяется как возможность (вероятность) понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними нормативными документами, разработанными на основании нормативных документов Банка России.

Управление рисками осуществляется Банком на основе показателей деятельности Банка, складывающихся в учете в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (РПБУ), а информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления рисками раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ в установленном Банком России порядке. Количественные и классификационные отклонения между показателями РПБУ и МСФО указаны в Примечании 3.

Внутренние документы Банка определяют распределение обязанностей и ответственности подразделений в целях успешного осуществления работ по управлению рисками и контролю за ними, в том числе: «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга», «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга», «Процедуры управления рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга»,

«Процедуры стресс-тестирования в ООО КБ «Калуга», а также «Положение об организации управления регуляторным риском в ООО КБ «Калуга», «Методология определения наиболее значимых рисков», «Методика оценки рисков по предоставлению клиенту электронных средств платежа», «Положение об организации управления риском нарушения информационной безопасности в ООО КБ «Калуга» и др.

Стратегия определяет цели и принципы функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке, а также основные направления и подходы к реализации поставленных целей.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- обеспечения/поддержания приемлемого уровня рисков;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития;
- выполнения требований Банка России и законодательства Российской Федерации.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних документов

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка следует отнести следующие риски:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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 служащими 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.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Риск нарушения информационной безопасности – риск, связанный с угрозой информационной безопасности. Угроза информационной безопасности - угроза нарушения свойств информационной безопасности – доступности, целостности и конфиденциальности информационных ресурсов Банка.

Риск интернет-банкинга – риск, возникающий при осуществлении Банком операций с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Управление банковским риском – это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за банковским риском и принятия адекватных мер по защите от риска или оптимизации его размера. Следовательно, организация контроля за рисками является одним из элементов системы управления рисками.

В целях управления банковскими рисками в Банке используются следующие инструменты:

- система полномочий и принятия решений;
- система параметров управления рисками: целью функционирования данной системы является обеспечение принятия необходимого управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка и/или банковского продукта (услуги) по снижению влияния соответствующего риска на Банк в целом;
- система лимитов: система лимитов является одним из наиболее действенных инструментов по управлению банковскими рисками. Система лимитов обеспечивает выполнение Банком обязательных нормативов, определенных нормативными правовыми актами Банка России, ограничивает величину рисков, принимаемых на себя Банком;
- система контроля.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом Банка состоит из следующих уровней:

Первый уровень. Руководители подразделений:

- организация ежедневного мониторинга рисков, присущих деятельности подразделений;
- соблюдение установленных лимитов;
- мониторинг выполнения лимитов и показателей, отражающих размеры принимаемых рисков;
- незамедлительное информирование помощника Председателя Правления по рискам и (или) Правления Банка о фактах несоблюдения лимитов и (или) нарушения предельных значений показателей, указывающих на ухудшение уровней рисков;
- ежемесячное предоставление помощнику Председателя Правления по рискам информации о принимаемых рисках;

- организация контроля выполнения работниками подразделений процедур, предусмотренных внутренними документами;
- предотвращение ухудшения состояния и размера принимаемого риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Кредитная комиссия:

- определение оптимальной структуры кредитного портфеля с точки зрения его надежности, доходности и ликвидности;
- контроль за оценкой кредитного портфеля с точки зрения его ликвидности и рискованности;
- контроль за качеством кредитного портфеля Банка;
- минимизация рисков при предоставлении и обслуживании кредитов.

Третий уровень. Помощник Председателя Правления по рискам:

- идентификация, оценка и мониторинг рисков;
- определение значимых рисков;
- проведение стресс-тестирований;
- обеспечение управления рисками в Банке;
- мониторинг соблюдения лимитов;
- формирование предложений по изменению установленных лимитов;
- разработка и актуализация методов оценки рисков;
- разработка и актуализация методологии определения наиболее значимых рисков;
- разработка и актуализация внутренних документов системы управления рисками;
- мониторинг и анализ эффективности функционирования системы управления рисками;
- мониторинг выполнения плановых (целевых) показателей по рискам и капиталу;
- выработка рекомендаций по определению плановых (целевых) показателей по рискам и капиталу;
- выработка рекомендаций по развитию системы управления рисками;
- выработка рекомендаций по снижению уровня рисков в случае их значительного увеличения;
- доведение информации об уровнях рисков до членов Правления Банка и Совета директоров;
- формирование отчетности ВПОДК на регулярной основе;
- незамедлительное информирование Совета директоров Банка о фактах несоблюдения лимитов и (или) нарушения предельных значений показателей, указывающих на ухудшение уровней рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском.

Четвертый уровень. Правление Банка:

- реализация настоящей Стратегии и организация выполнения решений Совета директоров;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования;
- утверждение и контроль за соблюдением методологии определения наиболее значимых рисков;
- обеспечение выполнений ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и за соблюдением установленных Банком лимитов;
- контроль за объемами принимаемых рисков и достаточностью капитала;
- участие в разработке ВПОДК;
- подготовка предложений о внесении в настоящую Стратегию и документы ВПОДК необходимых изменений;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- контроль соответствия доходности уровню принимаемых рисков;

- рассмотрение отчетности ВПОДК на регулярной основе и использование информации о принимаемых рисках при принятии управленческих решений;
- незамедлительное информирование Совета директоров Банка о фактах несоблюдения лимитов и (или) нарушения предельных значений показателей, указывающих на ухудшение уровней рисков;
- принятие мер по недопущению нахождения Банка под воздействием чрезмерного риска.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- контроль за реализацией настоящей Стратегии;
- контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- утверждение и контроль за соблюдением плановых (целевых) показателей по рискам и капиталу;
- рассмотрение вопроса о соответствии настоящей Стратегии и иных документов ВПОДК изменяющимся условиям деятельности Банка;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- рассмотрение отчетности ВПОДК на регулярной основе и использование информации о принимаемых рисках при принятии управленческих решений;
- принятие решений по снижению уровней рисков.

Аудит системы управления рисками и капиталом. Служба внутреннего аудита:

- проведение регулярной оценки эффективности системы управления рисками и капиталом;
- информирование Совета директоров Банка и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Система контроля за рисками является одним из элементов системы внутреннего контроля Банка.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования учитываются ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного риска и риска ликвидности.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска, где рассчитываются максимальные потери.

Еще одним инструментом по управлению банковскими рисками является система контроля рисков. Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Процедуры управления рисками в ООО КБ «Калуга» включают в себя:

- идентификацию рисков: использование таких методов как анализ нормативно-правовых актов ЦБ РФ, анализ финансовой и управленческой отчетности Банка, и др. позволяет определить широкий перечень рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оценку рисков: в отношении каждого из наиболее значимых рисков Банк определяет методологию управления и оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на его покрытие. Банк применяет стандартизированные методы оценки рисков и подходы к расчету требований к капиталу, установленные положениями и инструкциями Банка России, предполагая, что указанные подходы учитывают все факторы рисков, присущих операциям Банка;
- сравнение фактических показателей склонности к риску с их целевыми уровнями: Помощник Председателя Правления по рискам ежемесячно/ежеквартально производит расчет и сравнение фактических показателей склонности к риску с их целевыми

уровнями. В случае нарушения пороговых значений помощник Председателя Правления по рискам незамедлительно доводит данную информацию до Правления Банка;

- проведение мероприятий по снижению риска.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Отчетность ВПОДК формируется помощником Председателя Правления по рискам на регулярной основе и включает в себя:

Вид отчета	Периодичность предоставления	Кому предоставляется
Отчет о значимых рисках, о размере капитала Банка и о результатах оценки достаточности капитала	ежемесячно	Правление Банка
Отчет о степени подверженности рискам и о достаточности капитала	ежеквартально	Совет директоров Банка
Отчет об оценке уровня операционного риска	ежеквартально	Правление Банка
Отчет о понесенных Банком операционных убытках	ежегодно	Совет директоров Банка
Отчет о результатах стресс-тестирования	не реже 1 раза в квартал	Правление Банка Совет директоров Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК и их эффективности	ежегодно	Правление Банка Совет директоров Банка
Отчет о результатах тестирования рисков на значимость	ежегодно	Правление Банка Совет директоров Банка

Кредитный риск

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы - от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к Банку, так и внутренний.

Одним из инструментов управления кредитным риском является распределение полномочий между подразделениями Банка при совершении банковских операций и других сделок. Управление кредитным риском осуществляется Кредитной комиссией Банка, Кредитным отделом и Отделом оценки рисков банковских активов в соответствии с «Кредитной политикой» Банка и Положением «О Кредитной комиссии». Величина кредитного риска контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Контроль за кредитным риском определенного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения, что обусловлено изменением условий, на которых предоставлялся конкретный кредит. Для этой цели кредитный отдел и отдел оценки рисков банковских активов Банка учитывают подобные изменения и периодически проверяют все кредиты, срок погашения которых еще не наступил, на постоянной основе отслеживают изменения финансового положения заемщика, а также состояние обеспечения по кредитам. В случае изменения финансового положения – актуализируется категория качества по ссуде и размер сформированного резерва.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов. Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Правлением Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Решение о выдаче кредитов принимается на коллегиальной основе кредитной комиссией.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. См. примечание 7.

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

Географический риск. Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется путем контроля за соблюдением установленных распорядительным документом по Банку внутридневных лимитов открытых валютных позиций без согласования и с согласованием Правлением Банка. Лимиты устанавливают Правлением Банка в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе Управлением по финансовому мониторингу и валютному контролю.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, оперативно удовлетворять потребности клиентов. Необходимая валютная позиция поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет в определенной степени компенсировать курсовые и инфляционные потери.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)						
За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года			
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 647 447	(1 370 187)	277 260	1 375 009	(1 090 755)	284 254
Доллары США	5 118	(5 174)	(56)	6 263	(6 327)	(64)
Евро	8 654	(8 684)	(30)	52 427	(52 312)	115
Фунты Стерлингов	1	(17)	(16)	8	(16)	(8)
Итого	1 661 220	(1 384 062)	277 158	1 433 707	(1 149 410)	284 297

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	(в тысячах российских рублей)			
	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10 %	(6)	(6)	(6)	(6)
Ослабление доллара США на 10 %	6	6	6	6
Укрепление евро на 10 %	(3)	(3)	12	12
Ослабление евро на 10 %	3	3	(12)	(12)
Итого	-	-	-	-

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Однако открытая позиция в течение года также незначительна, как показано на отчетную дату.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности присущ деятельности любой кредитной организации, так как само его наличие вызвано спецификой банковской деятельности – с одной стороны, сохранить активы и защитить интересы собственников и вкладчиков, с другой стороны – обеспечить приемлемый уровень доходности при размещении средств.

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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими – собственными средствами (капиталом) Банка и привлеченными средствами, с одной стороны, и размещенными средствами - с другой. Осуществление этой цели предполагает анализ, контроль и управление активами и пассивами Банка.

Ответственность за координацию управления активами и пассивами несет заместитель Председателя Правления, который на основании информации, предоставленной экономическим и кредитным отделом, анализирует состояние активов и пассивов и способствует формированию такой структуры баланса, при которой активы, не утрачивая при этом своей стоимости, могут своевременно преобразовываться в денежные средства по мере востребования пассивов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- ✓ метод коэффициентов (нормативный подход) (расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями);
- ✓ прогнозирование потоков денежных средств;
- ✓ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка/дефицита ликвидности.

В целях поддержания резерва ликвидности Банком проводится политика по обеспечению необходимого резерва ликвидности в виде денежных средств, которые размещаются в безрисковые активы (овернайты в Банке России) и могут в любой момент быть востребованы Банком.

За последние 12 месяцев не наблюдалось значительного ухудшения нормативов ликвидности или приближения их уровня к предельно допустимым значениям. Значения нормативов ликвидности подвергались лишь незначительным колебаниям в узком интервале значений, с достаточным запасом от минимально / максимально допустимых. Риск потери ликвидности находится на приемлемом уровне.

Анализ отклонений фактических значений норматива текущей ликвидности в течение 2017 года от планируемых показал, что их значение не превышало 20 %, что говорит о высоком качестве прогнозов состояния норматива текущей ликвидности, а также говорит об отсутствии в деятельности Банка негативных незапланированных факторов, способных повлиять на уровень текущей ликвидности.

Анализ коэффициентов совокупного избытка (дефицита) ликвидности в отчетном месяце показал, что по состоянию на 01.01.2018 во всех временных интервалах значения коэффициентов находятся в предельно допустимых границах.

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2018г., было проведено стресс-тестирование риска ликвидности по двум сценариям:

- негативный сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- стресс-сценарий - существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

По результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности в рамках негативного сценария ни один из показателей не достиг целевого или сигнального уровня. обоих сценариев показатели качества активов остались на удовлетворительном уровне, а показатели склонности к риску не достигли целевого уровня. По результатам стресс-тестирования состояние ликвидности Банка характеризуется как хорошее, а в отношении показателей склонности к риску в рамках стресс-сценария можно сделать следующие выводы:

- максимально приблизился к целевому и сигнальному уровню показатель относительного разрыва (ГЭП) ликвидности на сроке до 1 года (-6,08 при сигнальном уровне -45, целевом уровне -50).

- показатель риска концентрации в базе фондирования превысил сигнальный и целевой уровень на 7,67 и 4,67 п.п. соответственно (49,67 при сигнальном уровне 42% и целевом уровне 45%). Таким образом, уменьшение общего объема обязательств на 30% при сохранении объема денежных средств 5 крупнейших кредиторов и вкладчиков (групп связанных кредиторов и вкладчиков) на том же уровне приведет к значительному росту риска концентрации на крупнейших кредиторов и вкладчиков.

В случае возникновения такой ситуации необходимо осуществлять меры по привлечению дополнительного объема денежных средств. Таким образом, общий объем обязательств может увеличиться следующим путем:

- улучшение условий по вкладам;
- заключение новых депозитных договоров;
- заключение соглашений на оплату остатков на расчетных счетах клиентов;
- привлечение на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности ($H2 \geq 15\%$). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 59.3% (2016г.: 54.5%).
- Норматив текущей ликвидности ($H3 \geq 50\%$). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 162.3% (2016г.: 133.1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности ($H4 \leq 120$). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 73.0% (2016г.: 72.7%).

Позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	(в тысячах российских рублей)					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	150 741	-	-	-	-	150 741
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9 321	9 321
Средства в других банках	548 065	-	-	-	-	548 065
Кредиты и дебиторская задолженность	3 503	84 308	71 251	688 966	-	848 028
Основные средства	-	-	-	-	102 254	102 254
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 242	2 242
Прочие активы	-	-	-	-	569	569
Итого активов	702 309	84 308	71 251	688 966	114 386	1 661 220
Обязательства						
Средства клиентов	(197 727)	(340 190)	(291 041)	(454 526)	-	(1 283 484)
Прочие заемные средства	-	-	-	(90 000)	-	(90 000)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(4 832)	(4 832)
Прочие обязательства	(5 746)	-	-	-	-	(5 746)
Итого обязательств	(203 473)	(340 190)	(291 041)	(544 526)	(4 832)	(1 384 062)
Чистый разрыв ликвидности	498 836	(255 882)	(219 790)	144 440	109 554	277 158
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	498 836	242 954	23 164	167 604	277 158	-

Позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	(в тысячах российских рублей)					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	172 628	-	-	-	-	172 628
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	7 503	7 503
Средства в других банках	319 631	-	-	-	-	319 631
Кредиты и дебиторская задолженность	10 398	76 838	128 723	600 670	-	816 629
Основные средства	-	-	-	-	115 039	115 039
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 314	1 314
Прочие активы	-	-	-	-	963	963
Итого активов	502 657	76 838	128 723	600 670	124 819	1 433 707
Обязательства						
Средства клиентов	(259 833)	(293 563)	(165 514)	(325 259)	-	(1 044 169)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(90 000)	(90 000)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(7 238)	(7 238)
Прочие обязательства	(8 003)	-	-	-	-	(8 003)
Итого обязательств	(267 836)	(293 563)	(165 514)	(325 259)	(97 238)	(1 149 410)
Чистый разрыв ликвидности	234 821	(216 725)	(36 791)	275 411	27 581	284 297
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	234 821	18 096	(18 695)	256 716	284 297	-

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам резерв формируется в полном сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в 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.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают договорные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

По состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов–физических лиц	57 425	190 641	304 095	465 085	1 017 246
Средства клиентов–юридических лиц	151 656	4 000	4 000	101 414	261 070
Прочие заёмные средства	-	4 102	4 148	114 939	123 189
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	209 081	198 743	312 243	681 438	1 401 505
Обязательства кредитного характера	35 437	-	-	-	35 437
Итого будущие денежные потоки	244 518	198 743	312 243	681 438	1 436 942

По состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов–физических лиц	33 426	285 703	157 863	348 311	825 303
Средства клиентов–юридических лиц	226 407	3 758	3 503	84 776	318 444
Прочие заёмные средства	-	4 102	4 148	123 189	131 439
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	259 833	293 563	165 514	556 276	1 275 186
Обязательства кредитного характера	21 776	-	-	-	21 776
Итого будущие денежные потоки	281 609	293 563	165 514	556 276	1 296 962

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.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Организация эффективной системы управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Правила и процедуры управления процентным риском определены исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

В целях управления процентным риском Банком определены полномочия и ответственность за принятие решений в области управления процентным риском; перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции; количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском.

Также в целях управления процентным риском устанавливаются предельно допустимый уровень (лимит) процентного риска, предельное значение относительной величины совокупного гэпа (коэффициента разрыва), а также предельные значения показателя чистой процентной маржи (ПД5) и показателя чистого спреда от кредитных операций (ПД6).

Отчетность о процентном риске включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг (ключевая ставка);
- результаты стресс-тестирования (гэп-анализ);
- расчет и анализ показателя процентного риска (ПР);
- оценка показателей чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда от кредитных операций (ПД6) и анализ их влияния на обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
- анализ средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам Банка;
- анализ динамики процентной маржи.

Помощник Председателя Правления по рискам ежеквартально проводит анализ уровня процентного риска. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для целей информирования органов управления Банка.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

По состоянию на 01.01.2018г. оценка процентного риска осуществлялась с применением метода гэп-анализа (стресс-тестирование) и метода дюрации (расчет показателя процентного риска).

Метод гэп-анализа (стресс-тестирование).

На основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2018 был произведен расчет абсолютной и относительной величин совокупного гэпа в пределах одного года.

Абсолютная величина совокупного гэпа равна 5 391,28 тыс. руб. Гэп – положительный, что говорит о том, что чистый процентный доход будет уменьшаться при уменьшении процентных ставок и увеличиваться при увеличении процентных ставок. При изменении процентной ставки на 2% Банк может понести убытки или получить прибыль в размере 5 391,28 тыс. руб.

Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) равна 1,31%, что находится в пределах, установленных Правлением Банка.

(2016: Абсолютная величина совокупного гэпа равна 7 372 тыс. руб. Гэп – отрицательный, что говорит о том, что чистый процентный доход будет уменьшаться при увеличении процентных ставок и увеличиваться при уменьшении процентных ставок. При изменении процентной ставки на 4% Банк может понести убытки или получить прибыль в размере 7 732 тыс. руб. Относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) равна 1,27%, что находится в пределах, установленных Правлением Банка.)

Метод дюрации.

По состоянию на 01.01.2018г. собственные средства Банка составляют 359 658 тыс. руб.

При анализе процентного риска методом дюрации величина процентного риска в рублях составляет 4 724,23 тыс. руб. Это означает, что при изменении процентных ставок на 2 %, экономическая стоимость Банка может измениться на 4 724,23 тыс. руб. Показатель процентного риска равен 1,31%. В соответствии с Положением о порядке управления процентным риском в ООО КБ «Калуга» процентный риск находится на низком уровне. Временная структура активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентной ставки, является сбалансированной.

(2016: При анализе процентного риска методом дюрации величина процентного риска в рублях составляет 11 376 тыс. руб. Это означает, что при изменении процентных ставок на 2 %, экономическая стоимость Банка может измениться на 11 376 тыс. руб. Показатель процентного риска равен 3,01%. В соответствии с внутренним положением Банка процентный риск находится на низком уровне. Временная структура активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, является сбалансированной.)

Показатели чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда от кредитных операций (ПД6) не нарушили уровень, установленный Банком. Уровень процентного риска признается низким.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной 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.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала (Примечание 20 и Примечания 7, 13).

Операционный риск. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе путем контроля за недопущением возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок действующему законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. В соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, начальники структурных подразделений банка в течение 2017г. ежемесячно производили проверки в рамках системы внутреннего контроля.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.

Уровень операционного риска определяется помощником Председателя Правления по рискам ежеквартально. При выявлении высокого уровня операционного риска помощник Председателя Правления по рискам информирует Совет директоров Банка и Службу внутреннего аудита о принятии на себя руководством Банка или его подразделениями высокого операционного риска.

По состоянию на 01.01.2018 г. уровень операционного риска по качественным показателям составляет 25,08% (2016: 25,08%).

Оценка количественных показателей операционного риска произведена на основании данных о размере операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска», и данных о фактически понесенных операционных убытках (ОУ) за отчетный год.

Соотношение рассчитанного значения операционного риска к собственным средствам (капиталу) Банка по состоянию на 01 января 2018 года составило 4,32%. (01.01.2017: 4,11%).

В соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» уровень операционного риска признается приемлемым.

Расчетный уровень риска не оказывает существенного влияния на уровень значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2.

Организационная структура Банка соответствует характеру и масштабам проводимых банковских операций.

Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2018г. составляют 23 654,55 тыс. руб. В основе методики оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется порядок расчета размера операционного риска, определенный Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г. Величина процентных доходов, используемых с целью расчета требований капитала на покрытие операционного риска, суммарно составила 253 034 тыс. руб., величина непроцентных доходов суммарно составила 62 360 тыс. руб.

Правовой риск. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для контроля за уровнем правового риска Банк использует следующую систему индикаторов:

- имущественные претензии, предъявляемые к Банку клиентами и контрагентами;
- судебные иски, предъявленные Банком к клиентам и контрагентам;
- судебные иски, предъявленные к Банку клиентами и контрагентами.

Контроль также осуществляется путем мониторинга изменений нормативных правовых актов Российской Федерации (в том числе нормативных актов Банка России), согласования юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, изучение клиентов Банка.

В целях минимизации правовых рисков, возникающих в деятельности Банка, и, как следствие, уменьшения возможных убытков, проводятся следующие мероприятия:

- мониторинг изменений нормативных правовых актов Российской Федерации (в том числе нормативных актов Банка России);
- документальное оформление банковских сделок;
- изучение клиентов Банка;
- контроль по соблюдению органами управления и служащими Банка нормативных правовых актов (в том числе нормативных актов Банка России), а также учредительных и внутренних документов Банка.

Помощник Председателя Правления по рискам ежеквартально проводит анализ уровня правового риска. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

В случае определения уровня правового риска как высокого помощник Председателя Правления по рискам незамедлительно доводит данную информацию до Совета директоров Банка и (или) Правления Банка.

В соответствии с «Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ООО КБ «Калуга» уровень правового риска по состоянию на 01.01.2018г. признается низким.

Репутационный риск. Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров управления риском. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется ежеквартально на постоянной основе.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует, в том числе, следующие индикаторы:

- наличие жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота в анализируемом временном интервале;
- наличие негативных отзывов и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за анализируемый период времени;
- наличие фактов несвоевременного исполнения поручений клиентов и контрагентов по расчетам;
- другие индикаторы.

На основании предоставленных индикаторов уровня репутационного риска помощником Председателя Правления по рискам формируются следующие аналитические отчеты:

- «Индикаторы репутационного риска»;
- «Динамика индикаторов репутационного риска»;

Помощник Председателя Правления по рискам ежеквартально проводит анализ уровня риска потери деловой репутации. Результаты анализа предоставляются Правлению Банка в составе Отчета о значимых рисках, Совету директоров – в составе Отчета о степени подверженности рискам.

В случае определения уровня риска деловой репутации как высокого помощник Председателя Правления по рискам незамедлительно доводит данную информацию до Совета директоров Банка и (или) Правления Банка.

На постоянной основе проводится мониторинг деловой репутации Банка и связанных с ним лиц. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (Интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации и иных источников). Помощник Председателя Правления по рискам проверяет наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и позитивные отзывы и сведения о Банке, его дочерних и зависимых организациях, участниках, владеющих не менее 5 % уставного капитала Банка, аффилированных лицах (включая группы лиц).

По состоянию на 01.01.2018 года уровень репутационного риска признан низким.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Управление капиталом осуществляется Банком на основе показателей деятельности Банка, складывающихся в учете в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (РПБУ), а информация о процедурах оценки и управления капиталом раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ в установленном Банком России порядке. Количественные и классификационные отклонения между показателями РПБУ и МСФО указаны в Примечании 3.

При расчете капитала и обязательных нормативов Банк руководствуется документами Банка России: Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». Подход к расчету капитала предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%, Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8%). Положения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета соответствуют требованиям Банка России.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Процедуры управления капиталом

Определение планового (целевого) уровня капитала

Целью управления капиталом Банка является оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

Определение планового (целевого) уровня капитала осуществляется в рамках стратегического планирования. Для этого сначала определяется текущая потребность в капитале и капитал, имеющийся в распоряжении Банка. Затем устанавливаются стратегические цели, разрабатываются мероприятия по достижению стратегических целей, определяются значимые риски и устанавливаются плановые (целевые) уровни значимых рисков. Далее определяются капитал, необходимый для покрытия всех значимых рисков в будущем, и пути увеличения капитала до комфортного значения.

Значение планового (целевого) уровня капитала фиксируется в Стратегии развития Банка

Определение текущей потребности в капитале

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на постоянной основе. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется путем сложения требований к капиталу по всем значимым рискам.

Оценка достаточности капитала

Оценка достаточности капитала определяется путем отношения совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка (данные отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Капитал Банка признается достаточным в случае, если отношение совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка меньше либо равно 100%.

Помощник Председателя Правления по рискам ежемесячно проводит оценку достаточности капитала Банка.

Проведение мероприятий по поддержанию целевого уровня достаточности капитала

В случае выявления недостаточного уровня капитала помощник Председателя Правления по рискам совместно с заинтересованными подразделениями Банка проводит анализ сложившейся ситуации для выяснения обстоятельств, повлиявших на ухудшение показателя, и разрабатывает корректирующие мероприятия по:

- снижению уровней рисков;
- увеличению размера капитала.

В качестве основного источника капитала Банка выступает увеличение уставного капитала Банка.

В качестве дополнительных источников капитала Банк определяет:

- субординированные депозиты (кредиты);
- текущую прибыль Банка;
- финансовую помощь участников;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного источника капитала. К качественным показателям доступности относятся наличие нормативно-правовых барьеров, наличие ограничений со стороны Банка России (в виде предписаний, ограничений на привлечение денежных средств), конкурентные позиции Банка на рынке, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства. Также при принятии решения о варианте привлечения дополнительного источника капитала необходимо брать во внимание:

- величину процентной ставки;
- срок привлечения ресурсов;
- объемы привлекаемых ресурсов;
- наличие/отсутствие требований по целевому использованию средств;
- время принятия финансовых решений со стороны инвесторов;
- наличие других дополнительных требований.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составила 359 658 тысяч рублей (2016 год: 373 176 тысяч рублей).

Размер и структура собственных средств (капитала) Банка:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	31/12/2017	31/12/2016
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	167 856	167 856
Резервный фонд	12 527	11 327
Нераспределенная прибыль	57 854	51 835
Итого источники базового капитала	238 237	231 018
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	(3 070)	(1 805)
Итого показатели, уменьшающие величину базового капитала	(3 070)	(1 805)
Итого базового капитала	235 167	229 213
Итого основной капитал	235 167	229 213

	31/12/2017	31/12/2016
Источники дополнительного капитала:		
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	38 824	46 882
Субординированный депозит*	89 500	90 000
Прибыль текущего года**	3 932	16 457
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал:		
Уменьшение капитала на отложенный налог на прибыль	(7 765)	(9 376)
Итого дополнительный капитал	124 491	143 963
Итого собственные средства (капитал):	359 658	373 176

*Субординированные депозиты в размере 90 000 тыс. рублей, входящие в состав дополнительного капитала Банка, удовлетворяют требованиям Положения № 395-П (Примечание 11).

**Показатель откорректирован в соответствии с Положением 395-П.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых банком операций. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) за 31 декабря 2017 года составил 29,9% (2016: 30,1%) (при минимально допустимом значении 8,0%), а нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) за 31 декабря 2017 года были равны и составили 20,2% (при минимально допустимых значениях 4,5% и 6,0% соответственно) (2016: 19,2%).

За отчетный период Банком все установленные обязательные нормативы не нарушались и выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым значениям.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика. Исходя из собственной практики, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка оценивает такие разбирательства на предмет потенциальных убытков для Банка, и, соответственно, формирует оценочные обязательства по возможным убыткам по таким разбирательствам.

По состоянию за 31 декабря 2017 Банком не формировались оценочные обязательства по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам (2016г.: 700 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под оценочные обязательства:

	31/12/2017	31/12/2016
Резерв под оценочные обязательства на начало отчетного периода	700	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	(700)	700
Признано обязательств за счет резерва в течение года	-	-
Резерв под оценочные обязательства на конец отчетного периода	-	700

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 совокупных доходах 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. За 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера (2016 год – то же).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	(в тысячах российских рублей)	
	31/12/2017	31/12/2016
Общая сумма арендных платежей в рамках нерасторжимой операционной аренды до одного года	58	54
Итого обязательств по операционной аренде	58	54

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

	(в тысячах российских рублей)	
	31/12/2017	31/12/2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов (кредитные линии, «овердрафт»)	35 241	21 580
Гарантии выданные	196	196
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(222)	(202)
Итого обязательств кредитного характера	35 215	21 574

В таблице далее представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	(в тысячах российских рублей)	
	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	202	1 073
Отчисления в (восстановление) резерв в течение года	20	(871)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года отчетного	222	202

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

Активы, находящиеся в залоге. На отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения в залог.

Обязательные резервы на сумму 9 321 тысяч рублей (2016г.: 7 503 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 котированная 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 отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов 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. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 6.

Кредиты и дебиторская задолженность. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 7. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

(в тысячах российских рублей)		
	2017	2016
Корпоративные кредиты	10,5%-18,5%	13,0%-24,0%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11,0%-18,0%	13,0%-21,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0%-25,0%	10,0%-26,0%
Дебиторская задолженность	0%	0%

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам (без учета просроченного МБК) по состоянию за 31 декабря 2017 составила 13,57% (14,79% с учетом комиссии за ведение операций по ссудному счету), за 31 декабря 2016 – 14,79%, (с учетом комиссии – 15,32%).

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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.

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, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 10, 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, и прочих заемных средств соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0% до 13,25% в год (2016 год: от 0% до 14% в год).

Средняя стоимость вкладов физических лиц, привлеченных Банком за 31 декабря 2017 года составила 8,15%, за 31 декабря 2016 года - 9,57% годовых.

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	150 741	-	-	150 741
Средства в других банках	548 065	-	-	548 065
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	848 028	848 028
Итого финансовых активов	698 806	-	848 028	1 546 834
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(1 283 484)	(1 283 484)
Прочие заёмные средства	-	-	(90 000)	(90 000)
Итого финансовых обязательств	-	-	(1 373 484)	(1 373 484)

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	172 628	-	-	172 628
Средства в других банках	319 631	-	-	319 631
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	816 629	816 629
Итого финансовых активов	492 259	-	816 629	1 308 888
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(1 044 169)	(1 044 169)
Прочие заёмные средства	-	-	(90 000)	(90 000)
Итого финансовых обязательств	-	-	(1 134 169)	(1 134 169)

23. 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 (IAS) 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 участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	31/12/2017			31/12/2016		
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности:						
физические лица (ставка 10-14%)	-	2 227	6 040	-	2 503	3 766
Средства клиентов:						
остатки юридических лиц	(37 087)	-	(2 836)	(58 424)	-	(10 704)
депозиты юридических лиц (ставка 6,25-8%)	(140 000)	-	(60 000)	(100 000)	-	(18 000)
депозиты физических лиц (ставка 0,1-13,25%)	(100 568)	(4 818)	(34 404)	(86 075)	(6 826)	(17 699)
Субординированный депозит (ставка 8,5%-10%)	(90 000)	-	-	(90 000)	-	-

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

В 2016 году вкладчик субординированного займа вновь стал участником Банка (Примечание 1, 11).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

	2017			2016		
	Участ- ники общества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Участ- ники общества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	266	4 797	-	333	591
Процентные расходы	(7 643)	(754)	(27 894)	(30 677)	(568)	(3 466)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолжен- ности	-	-	-	-	21	11
Доходы за вычетом (расходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	5	-	1 858	1 113	-	470
Прочие операционные доходы	4	-	66	-	-	2

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

(в тысячах российских рублей)

	2017			2016		
	Участ- ники общества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Участ- ники общества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	-	440	2 274	-	-	860
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонам в течение периода	-	(716)	-	-	(2 052)	(925)

Порядок и условия выплат, а также величина вознаграждений работникам банка определены штатным расписанием; должностные оклады, выплаты стимулирующего характера – Системным положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера к штатным окладам.

Выплаты Совету директоров определены решением общего собрания участников Банка.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

(в тысячах российских рублей)

	2017			2016		
	Категории лиц, принимающих риски			Категории лиц, принимающих риски		
	Исполнительные органы		Иные работ- ники	Исполнительные органы		Иные работ- ники
	Совет ди- ректоров	Правление		Совет ди- ректоров	Правление	
Количество лиц (чел.)	5	4	6	5	4	9
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат в т. ч.:	-	11 130	4 662	900	9 550	4 493
фиксированная выплата	-	5 009	2 747	900	5 024	2 461
нефиксированная выплата	-	6 121	1 915	-	4 526	2 032

24. События после отчетного периода

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, и требующих раскрытия в данном разделе, в Банке не происходило.

25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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.

(a) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах 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 с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

(c) Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

(d) Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

(е) Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

27 апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Т. А. Кокина

А. П. Брожик