

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и охватывает деятельность Коммерческого банка «Еврокапитал-Альянс» (общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное наименование – ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (далее также – Банк).

Дата регистрации Банком России: 28 января 1994г.

Регистрационный номер: 2672.

Юридический адрес и местонахождение: 152020, Ярославская обл., г.Переславль-Залесский, ул. Советская, д.33.

До 07.07.2015 года Банк носил название Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «УЗДАН» (сокращенное наименование ООО КБ «УЗДАН»). В результате проведенной реорганизации в форме присоединения к ООО КБ «Уздан» (регистрационный номер 2672) кредитной организации ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (регистрационный номер 3459), Банк был переименован в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». Местонахождение и юридический адрес Банка: 152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Комсомольская, д. 1а.

В декабре 2017 Банк изменил свое местонахождение и юридический адрес: 152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Советская, д. 33.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга). Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» имеет в своем составе следующие структурные подразделения:

- Операционный Офис «Московский» ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», местонахождение: 125047, г. Москва, ул. Фадеева 4а.

- Операционная касса вне кассового узла «Вернадская» ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», местонахождение: 119311, г. Москва, проспект Вернадского, д.6, комната №147,

- Операционная касса вне кассового узла «Шереметьевская», местонахождение: 127521, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 20, помещение 1, комнаты 42,43.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии Банка России от 28.01.1994 № 2672 на осуществление банковских операций.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 614 от 10 февраля 2005 года.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, в соответствии с учредительными документами, выданной лицензией, а также «Стратегией развития ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» до 2021 года» и Планом ее реализации на 2018-2020 годы.

В соответствии с действующей лицензией на осуществление банковских операций от 28.01.1994 №2672 Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операции в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок).

2. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок).

3. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.

4. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

5. Осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

8. Выдача банковских гарантий.

9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Ограничение на осуществление банковских операций отсутствует.

Состав участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

Участник	31/12/2017		31/12/2016	
	Номинальная стоимость доли	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость доли	Доля в уставном капитале (%)
Мирошников Евгений Геннадьевич	309 144	29.44	79 000	7.52
Колошин Владимир Тихонович	102 504	9.76	78 160	7.44
Якубенко Дмитрий Игоревич	99 909	9.51	68 408	6.51
Гранков Александр Николаевич	96 600	9.20	96 600	9.20
Аграновская Анна Сергеевна	95 603	9.11	95 603	9.11
Зливанов Александр Александрович	95 262	9.07	95 262	9.07
Налеткин Игорь Валерьянович	93 800	8.93	93 800	8.93
Кузнецов Михаил Александрович	78 600	7.49	78 600	7.49
Леонтьев Вячеслав Николаевич	78 600	7.49	78 600	7.49
Бутов Владимир Александрович	-	-	84 800	8.08
Ермолаев Петр Вадимович	-	-	78 600	7.49
Серов Сергей Леонидович	-	-	68 408	6.51
Смирнская Анна Вадимовна	-	-	54 180	5.16
Итого	1 050 021	100%	1 050 021	100%

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

В феврале 2017 года решением Общего собрания участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» были внесены изменения в состав Совета директоров.

Состав Совета директоров на отчетную дату.

Ф.И.О.	31/12/2017	31/12/2016
	Доля владения в уставном капитале Банка (%)	Доля владения в уставном капитале Банка (%)
Линник Виталий Викторович (Председатель Совета директоров)	-	-
Мирошников Евгений Геннадьевич	29.44	7.52
Колошин Владимир Тихонович	9.76	7.44*
Аграновская Анна Сергеевна	9.11	9.11
Налеткин Игорь Валерьянович	8.93	8.93
Гранков Александр Николаевич	9.20*	9.20

* не являлся членом Совета директоров на соответствующую дату

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегияльный исполнительный орган). Правление действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Председателе Правления Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в отчетном периоде – Мордовина Галина Ивановна.

К компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников. Правление Банка и Председатель Правления Банка организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

Советом директоров определен Состав Правления ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» с 21.07.2015:

- Мордовина Галина Ивановна – Председатель Правления Банка;
- Брагина Татьяна Вячеславовна – член Правления Банка;
- Сорокина Ирина Васильевна – член Правления Банка.

Члены Правления долями в уставном капитале Банка не владеют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном году Банк осуществлял операции только на территории Российской Федерации, с учетом интеграции экономики России в общемировую экономику процессы, происходящие в стране и в мире, в целом оказывают влияние на экономическую среду, в которой действует Банк.

В соответствии с оценкой Росстата в отчетном году намечилось некоторое улучшение экономической ситуации в стране. Индекс физического объема ВВП составил 101,5% относительно 2016 года, т.е. рост экономики России в 2017 году составил 1,5% благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации.

Ситуация на мировом рынке нефти оказывала неоднозначное действие на российскую экономику. С одной стороны, международное соглашение об ограничении добычи сдерживало рост нефтяного экспорта России в количественном выражении, соответственно отражаясь на производственной и инвестиционной активности в секторе добычи сырья. С другой стороны, ценовой фактор поддерживал рост экспортных поступлений в стоимостном выражении.

Экспорт товаров в 2017 году составил 315,3 млрд. долларов США и вырос по сравнению с 2016 годом на 25,8%. Основное влияние на увеличение объемов экспорта оказал рост мировых цен на нефть и газ. В 2017 году средняя цена на нефть «Urals» увеличилась по сравнению с прошлым годом на 27,1% до 53,03 доллара США за баррель. Импорт товаров составил в 2017 году 213,6 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с 2016 годом на 24,1%. Индекс промышленного производства в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 101,0%.

Восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Объем оборота розничной торговли в 2017 году увеличился на 1,2% по сравнению с 2016 годом, платных услуг населению – на 0,2%. Реальные располагаемые доходы населения снизились по итогам года на 1,7% по сравнению с 2016 годом (падение в 2016 году – 5,8%).

В 2017 году потребительская инфляция за годовой период составила 2,5%, снизившись на 2,9 п.п. по сравнению с прошлогодним значением. Банк России на протяжении 2017 года проводил умеренно жесткую монетарную политику, что обеспечило значительное снижение темпов инфляции и явилось одним из внутренних факторов восстановления экономики. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года.

Темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, ориентированные на уровень роста 2,0-2,1%. Недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций.

Совокупные активы банковского сектора в 2017 году увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 623 до 561. Выросла концентрация активов. Так, если на начало года активы 20 крупнейших кредитных организаций составляли 78,05% от всех активов банковской системы, то на конец года – 79,26%. Соответствующие показатели у банков, начиная с 51 и далее уменьшились за год с 9,4 до 8,4%, а начиная с 501 - с 0,099 до 0,029%.

Объем вкладов физических лиц за 2017 год увеличился на 7,4% до 26,0 трлн. рублей, депозиты и средства организаций на счетах увеличились на 2,2% до 24,8 трлн. руб.

На 26% за 2017 год сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства за 2017 год сократился до 1,0 трлн. рублей.

Объем кредитов нефинансовым организациям в 2017 году практически остался на уровне предыдущего года - 30,2 трлн. рублей. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2017 году вырос на 12,7% до 12,2 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности физических лиц сократился за год на 0,03%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2017 год увеличился до 4,2 трлн. рублей.

Портфель ценных бумаг по итогам 2017 года увеличился на 6,2%; в основном за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги.

Финансовый результат 2017 года – прибыль в размере 790 млрд. рублей, на 15,1% ниже, чем в 2016 году (930 млрд. руб.).

Внутренние финансовые условия в российской экономике в 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования.

В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для этого спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем, в целом банки продолжили придерживаться

достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Введение Банком России в августе-сентябре 2017 года процедуры санации двух крупных частных банков (занимающих второе и пятое место по величине активов среди частных банков и составляющих в совокупности 5,2% общих активов банковского сектора) указывало на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Обеспокоенность клиентов этих банков ухудшением качества активов в связи с быстрым ростом кредитования, а также кредитованием связанных сторон привели к ухудшению состояния ликвидности.

Таким образом, деятельность российского банковского сектора в 2017 году проходила под влиянием разнонаправленных факторов, но в целом банковский сектор сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Указанные тенденции оказывали прямое влияние на состояние российского банковского сектора и, соответственно, на деятельность Банка.

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

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 интерпретациям международной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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:	3 112 406	3 107 979	(4 427)	<i>Совокупность причин. Указано ниже.</i>
Средства в других Банках (за исключением ДСиЭ)	-	530 386	530 386	<i>Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.</i>
Кредиты и дебиторская задолженность	2 722 816	2 188 693	(534 123)	<i>Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.</i>
Основные средства и нематериальные активы	232 468	232 408	(60)	<i>Обесценение активов.</i>
Прочие активы	2 603	1 973	(630)	<i>Оценка активов по амортизированной стоимости.</i>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего, в том числе:	1 013 335	1 038 868	25 533	<i>Совокупность причин. Указано ниже.</i>
Средства клиентов	797 033	801 209	4 176	<i>Оценка по амортизированной стоимости.</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	15 053	53	<i>Оценка по амортизированной стоимости.</i>
Резервы на возможные потери / Обязательства по финансовым гарантиям	171 896	200 514	28 618	<i>Реклассификация оценочных резервов и пересчет Обязательств по финансовым гарантиям по МСФО.</i>
Отложенное налоговое обязательство	10 104	11 620	1 516	<i>Пересчет отложенных налогов по МСФО.</i>
Прочие обязательства	19 302	10 472	(8 830)	<i>Оценка обязательств по амортизированной стоимости. Реклассификация Оценочного обязательства в Обязательства по финансовым гарантиям.</i>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 099 071	2 069 111	(29 960)	<i>Совокупность причин. Указано выше (кроме реклассификаций).</i>

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ (УБЫТКИ)				
Чистый процентный доход	436 561	436 728	167	Оценка ссуд по амортизированной стоимости
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа) после создание резерва под обесценение кредитного портфеля	339 355	312 640	(26 715)	Указано в строке выше и реклассификация дебиторской задолженности в кредитный портфель, пересчет резерва под обесценение кредитного портфеля.
Комиссионные доходы	802 650	819 419	16 769	Амортизация комиссий по финансовым гарантиям. Реклассификация из прочих операционных доходов.
Прочие операционные доходы	4 597	3 570	(1 027)	Реклассификация в комиссионные доходы.
Изменение резерва по прочим потерям / Изменение оценочных резервов	(42 119)	(39 194)	2 925	Расчет оценочных резервов по МСФО.
Чистые доходы (расходы)	497 535	489 489	(8 046)	Указано в строках выше.
Операционные расходы	(127 316)	(144 949)	(17 633)	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль.. Обесценение прочих активов.
Прибыль (убыток) до налогообложения	370 219	344 540	(25 679)	Указано в строках выше.
Доходы (Расходы) по налогам / по налогу на прибыль	(109 420)	(81 229)	28 191	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль. Пересчет отложенного налога по показателям МСФО.
Прибыль (убыток)	260 799	263 311	2 512	Указано в строках выше.
Совокупный доход (убыток)	260 799	263 311	2 512	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:	2 836 453	2 838 509	2 056	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства в других Банках(за исключением ДСиЭ)	-	350 086	350 086	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	2 550 059	2 202 692	(347 367)	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.
Отложенный налоговый актив	457	-	(457)	Пересчет отложенных налогов по МСФО.
Основные средства и нематериальные активы	155 828	155 772	(56)	Обесценение активов.
Прочие активы	14 180	14 030	(150)	Оценка активов по амортизированной стоимости.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего, в том числе:	1 155 281	1 178 189	22 908	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства клиентов	934 810	954 229	19 419	Оценка по амортизированной стоимости..
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	15 098	98	Оценка по амортизированной стоимости.
Резервы на возможные потери / Обязательства по финансовым гарантиям	153 094	180 053	26 959	Реклассификация оценочных резервов и пересчет Обязательств по финансовым гарантиям по МСФО.
Прочие обязательства	28 561	4 993	(23 568)	Оценка обязательств по амортизированной стоимости.. Реклассификация Оценочного обязательства в Обязательства по финансовым гарантиям.
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 681 172	1 660 320	(20 852)	Совокупность причин. Указано выше (кроме реклассификаций).

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ (УБЫТКИ)				
Чистый процентный доход	406 113	399 677	(6 436)	Оценка ссуд по амортизированной стоимости
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	410 436	407 254	(3 182)	Указано в строке выше и пересчет резерва под обесценение кредитного портфеля.
Комиссионные доходы	828 422	828 990	568	Амортизация комиссий по финансовым гарантиям. Реклассификация из прочих операционных доходов.
Прочие операционные доходы	2 897	2 273	(624)	Реклассификация в комиссионные доходы.
Изменение резерва по прочим потерям / Изменение оценочных резервов	(97 964)	(62 803)	35 161	Реклассификация убытков по финансовым гарантиям. Расчет оценочных резервов по МСФО.
Чистые доходы (расходы)	517 705	549 627	31 922	Указано в строках выше.
Операционные расходы	(85 236)	(113 320)	(28 084)	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль. Реклассификация убытков по финансовым гарантиям. Пересчет начисленного резерва по отпускам сотрудников. Обесценение прочих активов.
Прибыль (Убыток) до налогообложения	432 469	436 307	3 838	Указано в строках выше.
Доходы (Расходы) по налогам / по налогу на прибыль	(134 264)	(101 793)	32 471	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль. Пересчет отложенного налога по показателям МСФО.
Прибыль (убыток)	298 205	334 514	36 309	Указано в строках выше.
Совокупный доход (убыток)	298 205	334 514	36 309	Совокупность причин. Указано в строках выше

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

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

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе, так как Банк не входит в банковские (консолидированные) группы, не контролирует и (или) не оказывает существенного влияния на деятельность других организаций, не имеет дочерних организаций.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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 нерезализованных 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 нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным 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 уплаты 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 оцениваемых 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 убыткам 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 долевыми инструментами, не предназначенными 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, завершённых 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 в 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 в 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 надление 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 надлении 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, возникшие 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 полной информацией 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 26.

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

4. Принципы учетной политики

Применявшаяся учетная политика соответствует учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- 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 финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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 соответствие оценок значениям 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.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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.

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 осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки 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

совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на 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;

- 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, также как он 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками в работе платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, 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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Оценка риска основывается на следующих критериях:

- оценка финансового состояния заемщика (включает факторы бизнес риска заемщика (субъективные факторы, влияющие на погашение кредита)) и факторы финансового риска заемщика (кредитоспособность, финансовое положение и т.п.);

- качество обслуживания заемщиком долга.

Оценка финансового состояния заемщика проводится в соответствии с Рекомендациями по определению кредитоспособности заемщиков и Приложений к ним, разработанными Банком.

В соответствии с разработанными Банком внутрибанковскими положениями о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, на основании оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания заемщиком долга определяется категория качества кредита или дебиторской задолженности. Оценка необходимого уровня резервов производится Банком на основании анализа понесенных убытков прошлых лет и суждений руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут признаны по кредитам и дебиторской задолженности по каждой определенной категории качества.

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в финансовой отчетности рассчитываются исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в будущем.

В отчете о финансовом положении активные статьи, под которые был создан резерв, показываются свернуто (за минусом резерва).

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

После корректировки 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 согласно принятому решению уполномоченных органов Банка.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

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

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

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

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется 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.

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

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

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

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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы 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 – банки). 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 приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми 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 выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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 методов оценки, изложенных выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, 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 включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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»;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 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».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 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 на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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 прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках 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 следующие 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 финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «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 на совершение сделки, 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 несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов 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 прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, 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»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение 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 конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – 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 ставки процента.

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

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество 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 конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

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

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

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

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

здания и сооружения 1,2 – 5 % в год;

компьютерное и офисное оборудование 12,5 – 33,3 % в год;

транспортные средства 12,5 – 20 % в год;

прочие основные средства 2 – 20 % 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 расчетных 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.

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 возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды 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 возникновения арендных отношений 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 процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках 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». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. 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 она 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство 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 обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый 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 методов оценки. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы 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 на совершение сделки.

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

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

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

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. Классификация долей участников Банка, как элементов собственного капитала:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников 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 по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода 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 прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства 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, их стоимость снижается 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 прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, 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 налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль 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 конец отчетного периода. 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, 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 актива или обязательства по сделке, 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 предприятия (организации), если инвестор 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 высокая 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 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 ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая 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 конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность 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 финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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 по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 ЕВРО.

По состоянию за 31 декабря 2016 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 60,6569 рубля за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 ЕВРО.

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

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовом отчете 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 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения

соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства. В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о совокупных доходах.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Оценочные обязательства, связанные с выданными Банком финансовыми гарантиями раскрываются в составе Обязательств кредитного характера.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, 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.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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

Отчетные сегменты. Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со стандартом IFRS 8 Операционные сегменты, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31/12/2017	31/12/2016
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	34 299	10 635
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 340	92 632
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	10 718	5 979
Итого денежных средств и их эквивалентов:	137 357	109 246

6. Средства в других банках

	31/12/2017	31/12/2016
Кредиты и депозиты в банках		
Депозиты в Банке России	530 386	350 086
Кредиты и депозиты в других банках	-	-
Итого кредиты и депозиты в банках	530 386	350 086

По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка нет контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках (2016 – то же).

Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись другим банкам по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы на возможные потери по средствам в других банках по состоянию на отчетные даты 2017 и 2016 годов не создавались. Изменения резервов за 2017 и 2016 годы равны нулю.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31/12/2017	31/12/2016
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	-	123 865
Кредиты субъектам малого предпринимательства	2 313 119	1 796 059
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	116 837	417 764
Ипотечные жилищные кредиты	166 205	227 877
Всего кредиты	2 596 161	2 565 565
Резерв под обесценение кредитов	(407 478)	(362 873)
Итого кредиты	2 188 683	2 202 692
Дебиторская задолженность	20 057	838
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(20 047)	(838)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 188 693	2 202 692

В течение 2017 и 2016 годов Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше/ниже рыночных. Проведя оценку кредитов, Банк пришел к выводу, что по состоянию за 31.12.2017 амортизированная стоимость кредитов практически равна балансовой стоимости (2016 – то же).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 и 2016 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015	394 074	-	20 067	13 354	489	427 984
Списано кредитов за счет резерва в 2016 году	-	(532)	-	-	-	(532)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в 2016 году	(322 077)	226 370	26 564	5 053	349	(63 741)
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016	71 997	225 838	46 631	18 407	838	363 711
Списано кредитов за счет резерва в 2017 году	-	(25 114)	-	-	(795)	(25 909)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в 2017 году	(71 997)	188 188	(37 981)	(8 491)	20 004	89 723
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017	-	388 912	8 650	9 916	20 047	427 525

В 2017 и 2016 годах не проводилось восстановление кредитов и других активов, признанных ранее безнадежными и списанными за счет резерва под обесценение.

Кредиты выдавались клиентам - резидентам, осуществляющим деятельность в Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Торговля и общественное питание	706 600	32,3	709 733	32,2
Финансы и инвестиции	532 318	24,3	87 481	4,0
Производство	293 464	13,4	-	-
Частные лица	264 476	12,1	580 604	26,4
Строительство	246 226	11,3	609 793	27,7
Сельское хозяйство	7 203	0,3	36 800	1,7
Транспорт и связь	-	-	203	-
Прочие	138 406	6,3	178 078	8,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 188 693	100,0	2 202 692	100,0

По состоянию 31 декабря 2017 года у Банка было 7 заемщиков или группа взаимосвязанных заемщиков соответственно, кредиты каждому из которых составляют более 5% от размера собственного капитала Банка. Сумма этих кредитов составляла 908 543 тыс. руб., или 41,5% от суммы общего кредитного портфеля.

По состоянию 31 декабря 2016 года у Банка было 7 заемщиков или группа взаимосвязанных заемщиков соответственно, кредиты каждому из которых составляют более 5% от размера собственного капитала Банка. Сумма этих кредитов составляла 799 105 тыс. руб., или 31,1% от суммы общего кредитного портфеля.

Далее приведена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения за 31.12.2017.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- принимательства	Кредиты физическим лицам (по- требительские креди- ты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	1 673 837	96 494	-	-	1 770 331
Кредиты обеспеченные:	-	1 620 568	42 120	190 300	-	1 852 988
- ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	688 805	-	162 500	-	851 305
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-
- прочими активами	-	15 000	-	-	-	15 000
- поручительствами	-	916 763	42 120	27 800	-	986 683
Итого кредитов и дебиторская задолженность	-	3 294 405	138 614	190 300	-	3 623 319
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов, отраженная в отчете о финансовом положении Банка	-	2 313 119	116 837	166 205	20 057	2 616 218

Расхождения между данными строк "Итого кредитов и дебиторской задолженности" и "Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов, отраженная в отчете о финансовом положении Банка" обусловлена тем, что отдельные кредиты имели избыточное обеспечение, включающее в себя несколько видов обеспечения.

Далее приведена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения за 31.12.2016.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- принимательства	Кредиты физическим лицам (по- требительские креди- ты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	46 513	1 447 151	317 440	-	-	1 811 104
Кредиты обеспеченные:	95 797	510 051	120 875	247 000	-	973 723
- ценными бумагами	15 000	13 831	-	-	-	28 831
- недвижимостью	-	-	80 656	236 000	-	316 656
- оборудованием и транспортными средствами	-	94 814	3 400	-	-	98 214
- прочими активами	-	373 850	-	-	-	373 850
- поручительствами	80 797	27 556	36 819	11 000	-	156 172
Итого кредитов и дебиторская задолженность	142 310	1 957 202	438 315	247 000	-	2 784 827
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов, отраженная в отчете о финансовом положении Банка	123 865	1 796 059	417 764	227 877	838	2 566 403

Далее приведена информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска за 31.12.2016.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- приниматель- ства	Кредиты физическим лицам (по- требительс- кие креди-ты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	833 563	-	-	-	833 563
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	834 345	-	-	-	834 345
- кредиты физическим лицам	-	-	105 874	144 461	-	250 335
Итого текущих и необесцененных	-	1 667 908	105 874	144 461	-	1 918 243
Индивидуально обесцененные:						
- непросроченные и менее 30 дней	-	580 067	10 963	21 744	20 011	632 785
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- просроченные от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- просроченные от 181 дней до 1 года	-	-	-	-	-	-
- просроченные более года	-	65 144	-	-	46	65 190
Итого индивидуально обесцененных	-	645 211	10 963	21 744	20 057	697 975
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	-	2 313 119	116 837	166 205	20 057	2 616 218
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(388 912)	(8 650)	(9 916)	(20 047)	(427 525)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	1 924 207	108 187	156 289	10	2 188 693

Далее приведена информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска за 31.12.2016.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого пред- приниматель- ства	Кредиты физическим лицам (по- требительс- кие креди-ты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	799 105	-	-	-	799 105
- кредиты субъектам малого предпринимательства	40 000	968 049	-	-	-	1 008 049
- кредиты физическим лицам	-	-	390 217	183 065	-	573 282
Итого текущих и необесцененных	40 000	1 767 154	390 217	183 065	-	2 380 436
Индивидуально обесцененные:						
- непросроченные и менее 30 дней	17 957	28 905	27 548	44 811	-	119 221
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- просроченные от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- просроченные от 181 дней до 1 года	-	-	-	-	28	28
- просроченные более года	65 908	-	-	-	810	66 718
Итого индивидуально обесцененных	83 865	28 905	27 548	44 811	838	185 967
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	123 865	1 796 059	417 764	227 877	838	2 566 403
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(71 997)	(225 838)	(46 631)	(18 407)	(838)	(363 711)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	51 868	1 570 220	371 134	209 470	-	2 202 692

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисные здания и помещения	Офисное оборудование и прочее	Нематери- альные активы	Капиталь- ные вложе- ния	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость за 31 декабря 2015 года	-	680	-	-	680
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	1 529	-	-	1 529
Внутреннее перемещение	-	-	1 711	-	1 711
Поступило в 2016	-	155	1 145	153 939	155 239
Обесценено	-	(178)	-	-	(178)
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	1 506	2 856	153 939	158 301
Внутреннее перемещение	166 446	40	-	(153 939)	12 547
Поступило в 2017	65 605	1 643	1 413	-	68 661
Выбыло в 2017	-	(70)	-	-	(70)
Остаток на 31 декабря 2017 года	232 051	3 119	4 269	-	239 439
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	(849)	-	-	(849)
Амортизационные отчисления за 2015	-	(276)	(1 648)	-	(1 924)
Амортизация по выбывшим и обесцененным	-	244	-	-	244
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	(881)	(1 648)	-	(2 529)
Амортизационные отчисления за 2017	(3 464)	(364)	(730)	-	(4 558)
Амортизация по выбывшим и обесцененным	-	56	-	-	56
Остаток на 31 декабря 2017 года	(3 464)	(1 189)	(2 378)	-	(7 031)
Остаточная (балансовая) стоимость за 31 декабря 2016 года	-	625	1 208	153 939	155 772
Остаточная (балансовая) стоимость за 31 декабря 2017 года	228 587	1 930	1 891	-	232 408

В 2017 году Банком введено в эксплуатацию нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул. Фадеева, д. 4а. Также Банком получено в качестве безвозмездной финансовой помощи от учредителей в целях увеличения чистых активов нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул. Воронцово Поле д. 12, стр. 4 оценочной справедливой стоимостью 58 100 тыс. руб. (Примечание 15). Все помещения используются Банком в производственных целях.

По состоянию за 31 декабря 2016 года прочая дебиторская задолженность в размере 12 547 тыс. руб. по ремонту офиса не была классифицирована Банком, как капитальные затраты, и была показана в составе Прочих активов (Примечание 9). Эти затраты в 2017 году были классифицированы Банком, как капитальные, отнесены на стоимость указанного имущества и показаны по строке внутреннее перемещение.

Часть нематериальных активов в размере 1 711 тыс. руб. в 2016 году переклассифицирована из состава Прочих активов и указана по строке внутреннее перемещение.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

9. Прочие активы

	31/12/2017	31/12/2016
Прочие активы		
Расчеты с подотчетными лицами	2 841	-
Предоплата за услуги	1 468	1 286
Расходы будущих периодов	488	277
Обеспечительные платежи по аренде и агентским договорам	157	-
Предоплата по ремонту и оборудованию офиса (Примечание 8)	-	12 547
Прочие	108	62
Всего прочих активов	5 062	14 172
Резерв под обесценение прочих активов	(3 089)	(142)
Итого прочих активов	1 973	14 030

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

Анализ изменения резерва на возможное обесценение прочих активов

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	142	459
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	(2 947)	(317)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	3 089	142

10. Средства клиентов

	31/12/2017	31/12/2016
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	388 912	373 927
Срочные депозиты	364 957	558 401
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	12 102	1 796
Срочные депозиты	35 238	20 105
Итого средств клиентов	801 209	954 229

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству. В течение 2017 и 2016 годов Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики				
Финансы и инвестиции	548 548	68,5	747 796	78,4
Оптовая, розничная торговля и ремонт	96 645	12,1	79 967	8,4
Частные лица	47 340	5,9	21 901	2,3
Строительство	32 849	4,1	21 193	2,2
Страхование	15 689	2,0	18 981	2,0
Операции с недвижимым имуществом	1 614	0,2	4 122	0,4
Транспорт и связь	383	0,0	653	0,1
Прочие	58 141	7,2	59 616	6,2
Итого средств клиентов	801 209	100,0	954 229	100,0

За 31 декабря 2017 года Банк имеет одного клиента остатки средств которого превышали сумму равную 5% от капитала Банка и составили 480 023 тыс. руб. или 59,9% средств клиентов (за 31 декабря 2016 года: 1 клиент или группа клиентов с суммой остатка – 738 318 тыс. руб. или 77,4% средств клиентов).

За 31 декабря 2016 года в средствах клиентов отражены 4 депозита в сумме 24 613 тыс. руб. и 1 обеспечительный платеж в сумме 3 486 тысячи рублей являющиеся обеспечением по банковским гарантиям.

См. примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31/12/2017	31/12/2016
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя процентные сроком погашения до 1 года	15 053	15 098
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 053	15 098

За 31 декабря 2017 года единственный вексель находится в Банке в залоге по предоставленному Банком кредиту (2016 – то же).

См. примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

12. Обязательства по финансовым гарантиям

		31/12/2017	31/12/2016
Обязательства по финансовым гарантиям			
Предоплата по гарантиям к выдаче		6 938	12 129
Амортизированная стоимость комиссий		75 969	86 521
Резерв оценочный по банковским гарантиям	22	113 006	77 352
Оценочное обязательство по банковским гарантиям	22	4 601	4 051
Итого обязательств по финансовым гарантиям		200 514	180 053

Банк принимает на себя обязательства по финансовым гарантиям (ОФГ). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения принципалами своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены кредитному риску.

ОФГ первоначально признаются в сумме полученной комиссии за вычетом расходов по сделке (агентского вознаграждения). В дальнейшем суммы таких ОФГ амортизируются пропорционально сроку гарантий.

Под ОФГ, если существует вероятность возникновения убытков, Банк формирует оценочные резервы на основании своего профессионального суждения.

По ОФГ при определении индивидуальных признаков обесценения учитывается текущее состояние задолженности на дату формирования отчетности.

По ОФГ, не имеющим индивидуальных признаков обесценения при определении размера расчетного резерва используется максимальное соотношение сумм убытков, понесенных Банком по невозмещенным принципалами выплат Банка бенефициарам по ОФГ к объему выданных финансовых гарантий за последние три года. За 31 декабря 2017 расчетный резерв составил 1,0656% (2016 – 1,0387%).

В случае превышения размера расчетного резерва над амортизированной стоимостью комиссии Банк формирует оценочный резерв в сумме соответствующего превышения.

По данной статье Банк также отражает предоплаты по гарантиям не вступившим в силу на отчетную дату и оценочные обязательства по выплатам, связанным с ОФГ.

Анализ изменения резерва под оценочные обязательства:

	31/12/2017	31/12/2016
Оценочные резервы / оценочные обязательства по ОФГ на начало отчетного периода	81 403	20 821
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	36 247	63 120
Погашено обязательств за счет резерва в течение года	(43)	(2 538)
Оценочные резервы / оценочные обязательства по ОФГ на конец отчетного периода	117 607	81 403

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

13. Прочие обязательства

	31/12/2017	31/12/2016
Прочие обязательства		
Начисления по неиспользованным отпускам	6 789	2 239
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 969	29
Начисления по хозяйственным расчетам и платежам	735	550
Незавершенные расчеты по вознаграждениям по финансовым гарантиям	652	2 040
Прочее	327	135
Итого прочих обязательств	10 472	4 993

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 1 078 378 тысяч рублей (2016 – то же).

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 28 357 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет».

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка за 31 декабря 2017 года составлял 1 050 021 тыс. руб. (2016 – то же).

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.

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 порядке, предусмотренном Уставом Банка.

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 16A и 16B МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

15. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляла 1 049 050 тыс. руб. (2016 – 631 151 тыс. руб.).

Отклонения между показателями Нераспределенной прибыли за 2017 и 2016 год между МСФО и РПБУ показаны в Примечании 3.

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражены:

- резервный фонд в сумме 281 082 тыс. руб. (2016 – 281 082 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;
- безвозмездное финансирование от учредителей, полученное Банком в 2017 году в размере 145 480 тыс. руб., в том числе в виде денежных средств в размере 99 000 тыс. руб., а также офисного здания справедливой стоимостью 58 100 тыс. руб., уменьшенного на отложенное налоговое обязательство в размере 11 620 тыс. руб. (Примечание 19).

В 2016 году Резервный фонд увеличен на 59 403 тыс. руб. на основании решения Общего годового собрания участников за счет распределения чистой прибыли по данным бухгалтерской отчетности.

Чистая прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности за 2017 год составила 260 799 тыс. руб. (2016 - 298 205 тыс. руб.).

В 2017 дивиденды не назначались и не выплачивались (2016 – то же).

16. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов за 2017 и 2016 годы в таблице, представленной ниже.

	2017	2016
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	329 453	271 681
кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	68 285	87 019
средства в других банках	38 912	28 784
корреспондентские счета в других банках	78	-
долговые финансовые активы	-	12 193
Итого процентных доходов	436 728	399 677
Процентные расходы:		
срочные депозиты юридических лиц	(30 110)	(44 407)
срочные вклады физических лиц	(2 738)	(557)
выпущенные ценные бумаги	(1 487)	(98)
текущие (расчетные) счета	(30)	(11 102)
Итого процентных расходов	(34 365)	(56 164)
Чистые процентные доходы	402 363	343 513

17. Комиссионные доходы и расходы

Структура комиссионных доходов и расходов за 2017 и 2016 годы в таблице, представленной ниже.

	2017	2016
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по выданным финансовым гарантиям <i>Примечание 12</i>	804 812	825 252
по расчетно-кассовым операциям	10 290	2 156
по переводам	1 519	72
По консультационным услугам	1 026	624
по прочим операциям	1 772	886
Итого комиссионных доходов	819 419	828 990
Комиссионные расходы:		
по агентским договорам <i>Примечание 12</i>	(611 145)	(625 904)
по переводам	(1 063)	(56)
по расчетно-кассовым операциям	(486)	(219)
прочее	(261)	(74)
Итого комиссионных расходов	(612 955)	(626 253)
Чистый комиссионный доход (расход)	206 464	202 737

18. Административные и прочие операционные расходы

Структура административных и прочих операционных расходов за 2017 и 2016 годы в таблице, представленной ниже.

	2017	2016
Административные и прочие операционные расходы:		
затраты на персонал	63 096	29 892
налоги и сборы, относимые на расходы	17 632	32 975
возврат комиссий прошлых периодов по выданным финансовым гарантиям	13 269	12 254
профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	10 537	8 673
операционная аренда	9 805	14 042
организационно-управленческие расходы	8 852	6 166
ремонт и содержание основных средств	7 657	835
списание материальных запасов	5 218	2 060
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	4 558	1 924
благотворительность	1 774	3 200
прочие операционные расходы	2 551	1 299
Всего операционных расходов	144 949	113 320

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	81 229	101 424
Изменение отложенного налога	(11 620)	369
За вычетом, учтенного непосредственно в Капитале	11 620	-
Итого налог на прибыль	81 229	101 793

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

	2017	2016
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	344 540	436 307
Ставка налога на прибыль (%)	20	20
Теоретический налог (экономия налога) на прибыль	68 908	87 261
Налоговый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	-	-
Изменение в оценочных резервах / изменение непризнанного Отложенного налогового актива	(620)	12 201
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 941	2 331
Уточненный расчет налога на прибыль	81 229	101 793

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению по состоянию за 31 декабря года:

Налоговое воздействие временных разниц	2015	отражен- ные в ОПУ	2016	отражен- ные в капитале	отражен- ные в ОПУ	2017
Ссуды и дебиторская задолженность	(252)	557	305	-	5 015	5 320
Финансовые активы в наличии для продажи	140	(140)	-	-	-	-
Основные средства	13	(13)	-	(11 620)	-	(11 620)
Амортизация основных средств	-	-	-	-	114	114
Прочие активы (в том числе резервы по сомнительной задолженности)	94	(774)	(680)	-	870	190
Обязательства по финансовым гарантиям	23 883	12 128	36 011	-	4 091	40 102
Прочие обязательства	374	74	448	-	910	1 358
Общая сумма налогового требования/обязательства	24 252	11 832	36 084	(11 620)	11 000	35 464
За вычетом непризнанных отложенного налогового актива (оценочный резерв)	(23 883)	(12 201)	(36 084)	-	620	(35 464)
признаваемое в ОПУ	369	(369)	-	(11 620)	-	(11 620)

Разница между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, в основном обусловлена расходами, не признаваемые в целях налогового учета, то есть не уменьшающими налогооблагаемую базу.

В соответствии с налоговым законодательством РФ стоимость недвижимости, полученной безвозмездно от участников для целей налогового учета равна нулю и амортизации не подлежит. Таким образом, отложенное налоговое обязательство по такой недвижимости Банка (Примечание 8) за 31 декабря 2017 года составило 11 620 тыс. руб. и показано в составе элементов Капитала в уменьшение размера безвозмездной финансовой помощи.

Чистый отложенный актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не признает чистый налоговый актив в размере 35 464 тыс. руб. (2016 – 36 084 тыс. руб.).

20. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена влиянию различных видов банковских рисков. В связи с этим управление рисками является одним из ключевых направлений деятельности Банка, а контроль над рисками – одним из основных источников поддержания его финансовой устойчивости.

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.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- Определение значимых для Банка рисков;
- Выявление факторов возникновения рисков;
- Определение параметров и методов оценки каждого вида принимаемых Банком рисков;
- Мониторинг банковских рисков;
- Определение предельно допустимых значений (лимитов) для оценки уровня риска;
- Определение методов контроля рисков и управления рисками с целью их минимизации;
- Распределение обязанностей и полномочий органов управления Банка и структурных подразделений при управлении рисками;
- Оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Методы идентификации, оценки и процедуры управления рисками закреплены во внутренних документах Банка. Банк выявляет и оценивает значимые риски в своей деятельности, используя как количественные, так и качественные параметры.

Оценка значимости рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемых Банком;
- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;
- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

Оценка существенности рисков проводится на основании количественных показателей, которые позволяют оценить существенность тех или иных факторов риска. Для каждого количественного показателя устанавливаются пороговые значения, переводящие значения коэффициентов в оценки факторов значимости. Вся информация по существенным (значимым) и несущественным рискам документируется в Реестр существенных (значимых) и несущественных рисков.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, признаются Банком как наиболее существенные:

- Кредитный риск;
- Риск концентрации;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Учитывая перечень и структуру операций, осуществляемых Банком, а также их объемы, Банком определен перечень существенных рисков Банка, подлежащих оценке и управлению, который включает в себя:

- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Совокупный риск.

К несущественным рискам отнесены: фондовый, товарный, страновой риски

В отношении несущественных рисков Банк не разрабатывает систему управления и методологию оценки данного вида риска. На покрытие несущественных рисков капитал не выделяется.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется органами управления Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), комитетами и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями. Процессы управления рисками и капиталом регламентируются внутренним банковским документом - Стратегией управления банковскими рисками и капиталом в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», который устанавливает принципы организации системы управления рисками и капиталом, закрепляет единые стандарты управления.

Организация системы управления рисками и капиталом, установление основных принципов управления рисками и капиталом, проведение своевременной и достоверной оценки всех рисков, принимаемых, на себя Банком в процессе деятельности осуществляется Службой управления рисками, которая в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления и является независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с рисками.

Функционирование Системы управления рисками в Банке базируется на взаимодействии и распределении полномочий между органами управления и структурными подразделениями.

- *Общее собрание участников Банка* принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе кредитной организации.

- *Совет директоров Банка* отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии и принципов управления рисками и капиталом. Осуществляет контроль за текущим уровнем банковских рисков и достаточностью капитала; утверждает и регулярно пересматривает лимиты внутрибанковских операций, значения параметров оценок качества управления банковскими рисками; утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка; утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе; рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по его результатам (в случае необходимости), утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

- *Правление Банка* несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками и обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

- *Председатель Правления Банка* осуществляет контроль путем создания системы управления банковскими рисками, организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками в целом; реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации; организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка; рассматривает вопрос о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, готовит предложения Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений.

- *Ревизионная комиссия Банка*, действуя в рамках своих полномочий, осуществляет оценку финансового состояния Банка и, тем самым, косвенно касается вопросов кредитной политики, проводимой Банком в отчетном периоде. Кроме того, в случае необходимости, Ревизионная комиссия вправе проводить целевые сверхплановые проверки по конкретным направлениям деятельности Банка, в том числе и по вопросам проводимой кредитной политики.

- *Кредитный комитет Банка* принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии привлеченных и размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.

- *Служба внутреннего аудита* проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

- *Служба управления рисками* отдельное подразделение, независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, связанные с риском. Служба выявляет, оценивает, агрегирует наиболее значимые риски, иные виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контролирует их объём; даёт оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка; контролирует соблюдения установленных Банком Российской значимых обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка; осуществляет мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных органами управления Банка, и доводит до сведения

руководства Банка, случаи превышения установленных лимитов; предоставляет руководству Банка управленческие отчеты в рамках ВПОДК по банковским рискам, согласно утвержденным внутренним документам Банка, относящимся к деятельности Службы управления рисками; разрабатывает и внедряет инструменты контроля и снижения рисков; проводит стресс-тестирование показателей банковских рисков согласно утвержденным внутренним документам Банка, доводит результаты до сведения Правления Банка и Совета директоров; проводит самооценки банковских рисков и самооценки показателей ВПОДК Банка согласно утвержденным внутренним документам кредитной организации, относящимся к деятельности Службы управления рисками.

- К компетенции Службы внутреннего контроля отнесено содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным риском.
- Управление кредитования, Отдел по работе с корпоративными клиентами осуществляют операции, несущие кредитный риск.
- Управление активно-пассивными операциями осуществляет текущий контроль ликвидности Банка. Осуществляет анализ ситуации на рынке, а также финансовое состояние банков-контрагентов, а также проводит анализ эффективности проводимой политики на рынке ценных бумаг, оценки их доходности и рискованности.
- Иные структурные подразделения Банка осуществляют контроль рисков по совершаемым операциям в пределах своих полномочий, установленных должностными инструкциями и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок совершения этих операций.

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его клиентов, обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности, и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных (значимых) рисков;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана развития.

К задачам системы управления рисками, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка мониторинг и контроль за их уровнем;
- минимизация уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- отчетность Банка в рамках системы управления рисками и ВПОДК.

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой систему обеспечения своевременного и адекватного выявления рисков, качественной и количественной оценки, контроля и мониторинга рисков, а так же нивелирования последствий наступления рисков событий.

Организация системы управления рисками, установление основных принципов управления рисками, проведение своевременной и достоверной оценки всех рисков, осуществляется Службой управления рисками.

Служба управления рисками - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление банковскими рисками. Служба управления рисками независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, и составление отчетности.

Процесс управления рисками строится, прежде всего, на определении уровня риск-аппетита, под которым понимается система количественных и качественных показателей, характеризующих уровень риска, который может быть принят Банком при сохранении финансовой устойчивости и достижении стратегических целей.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала и рисков, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На основании ежемесячных и ежеквартальных отчетов по управлению рисками и результатов стресс-тестирований Совет директоров банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности банка, а также последовательностью их применения.

Основной целью управления рисками и капиталом в Банке является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития. Выполнение данной цели достигается путём:

- неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам деятельности.

Управление банковскими рисками и капиталом проводится в соответствии с действующими внутренними документами и основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних

и/или внешних факторов, неблагоприятных событий), возникновения потерь и/или ухудшения показателей деятельности, в том числе ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Все нововведения, проводимые Банком – изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности – на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов риска, что является процедурой предупреждения возникновения банковских рисков.

Управление рисками и капиталом обеспечивается путём утверждения, реализации и контроля исполнения:

- Политики управления банковскими рисками и капиталом;
- Политик и методик оценки отдельных видов риска;
- Внутрибанковских документов, определяющих порядок мониторинга и контроля рисков;
- Порядок установления и пересмотра лимитов;
- Порядок проведения стресс-тестирования;
- Порядок управления и оценки достаточности собственного капитала.

Политики и методики отдельных видов рисков предназначены для определения оценки рисков в Банке.

Качественная оценка рисков представляет собой формализованное описание рисков по видам и анализ факторов, оказывающих влияние на их уровень. Цель качественной оценки рисков – подготовка информации для принятия решения о допустимости указанного риска.

Количественная оценка – придание количественного значения качественным параметрам оценки. Количественная оценка риска необходима для обеспечения сопоставимости рисков и возможности их лимитирования.

Документы, определяющие порядок мониторинга и контроля рисков, предназначены для утверждения процедур, позволяющих отслеживать и контролировать риски, прогнозировать и выявлять проблемные ситуации и управлять ими.

Основные этапы управления рисками и капиталом определены Банком с учётом требований нормативных документов Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк выделяет:

- Идентификацию риска;
- Качественную и количественную оценку риска;
- Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, определение допустимого уровня риска для Банка в целом и по отдельным инструментам;
- Выбор способов реагирования на риск: принятие, ограничение, в том числе путём определения и утверждения лимитов на принятие Банком чрезмерных рисков, на проведение операций, перераспределение, исключение риска, хеджирование, формирование резервов на возможные потери;
- Мониторинг рисков, в том числе контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений;
- Обоснованную оценку достаточности собственного капитала, в том числе включение оценки достаточности капитала в процессы планирования, проведение стресс-тестирования в целях оценки существенности рисков и потребности в собственном капитале;
- Контроль соблюдения процедур управления рисками и капиталом;
- Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- Полномочия органов управления и структурных подразделений, задействованных в процессе управления рисками и капиталом;
- Информационное обеспечение.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов направлений деятельности Банка на весь Банк. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, как кредитной организации.

В целях ограничений уровня банковских рисков в Банке решением Совета директоров утверждены предельно допустимые значения рисков (лимиты).

Стресс-тестирование является одним из подходов к управлению банковскими рисками, задача реализации которого состоит в выявлении событий или факторов, которые могут привести к потерям (оказать негативное влияние на капитал Банка). Главными задачами использования стресс-тестирования являются определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков. Основными принципами применения инструментов стресс-тестирования являются регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Порядок проведения, перечень сценариев стресс-тестирования регламентируется нормативным документом Банка - Положением о порядке проведения стресс-тестирования в Банке.

В случае возникновения кризисных ситуаций, Банк оперативно предпринимает адекватные меры по минимизации возникающих рисков. В этих целях в Банке разработаны документы, регламентирующие комплекс мероприятий для кризисных ситуаций Банка:

- План восстановления финансовой устойчивости Банка, основной задачей которого является создание Банком актуальных и эффективных стратегических планов, своевременных действий, в том числе в условиях кризиса, по выполнению им всех, особенно значимых, функций при любых экономических условиях и продолжении деятельности в интересах собственников, менеджмента, кредиторов, клиентов и сотрудников самой кредитной организации.

«План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», который состоит из модулей, ориентированных на банковские риски, которые могут возникнуть в случае наступления нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемы и связаны с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кредитной организацией принятых на себя обязательств).

В течение 2017 года были внесены изменения в банковские нормативные документы в области управления рисками и капиталом, которые были связаны с вводом в действие новых нормативных документов Банка России.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является одним из основных, который принимает на себя Банк в процессе осуществления своей деятельности. Это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Система управления кредитным риском Банка включает:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизацию доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска банка исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, его финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Совет директоров определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Правление Банка является органом управления, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

Кредитный комитет – коллегиальный орган, уполномоченный, согласно Положению о Кредитном комитете, принимать решение о предоставлении ссуд, а также определять предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки выдачи ссуд.

Управление кредитования, Отдел по работе с корпоративными клиентами осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Служба управления рисками - независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служат:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

В целях снижения рисков в Банке установлены унифицированные требования и утверждены внутренние нормативные документы в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору.

Кредитной политикой Банка установлены приоритетные направления размещения ресурсов, виды и классификация кредитных продуктов, требования к потенциальным заемщикам.

Оценка кредитного риска проводится с использованием аналитического метода оценки риска кредитного портфеля Банка, т.е. оценка возможных потерь (уровня риска) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает оценку уровня риска с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному Положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском является осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Снижение уровня кредитного риска Банка достигается за счет принятия обеспечения. Согласно внутрибанковским нормативным документам, а именно: Положению по работе с залогами, Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, - в области принимаемого обеспечения основными требованиями к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам, являются:

- Ликвидность;
- Сохранность;
- Эффективность контроля. Эффективность контроля свидетельствует о том, насколько легко Банк сможет контролировать наличие, качество и количество заложенного имущества;
- Срок кредитования;
- Экспертиза предлагаемого в залог имущества.

Не принимается в залог арестованное имущество, а также имущество, обремененное залогом или правами третьих лиц.

Первоначально определяется рыночная стоимость предмета залога, для этого используются следующие подходы:

- оценка предмета залога на основании информации о ценах продажи или предложений продать аналогичные или с большой степенью схожие объекты (сравнительный метод);
- анализ информации о прогнозах изменения цен на аналогичные объекты в период действия договора залога.

Затем определяется справедливая стоимость (может быть равна рыночной стоимости) и залоговая стоимость предмета залога.

Для определения рыночной стоимости Банк вправе привлекать независимую оценочную компанию.

Взыскание на предмет залога для удовлетворения требований Банка может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по обеспеченному залогом требованию Банка. Обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога. В случае невозможности по каким-либо основаниям обратиться взысканием на предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

Для минимизации уровня проблемной задолженности Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, позволяющей оптимизировать финансовую нагрузку и платёжный график заёмщиков.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера.

В течение 2017 года Банк активно выдавал банковские гарантии. Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, подверженных кредитному риску представлены в Приложениях 12, 22.

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицам) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимого от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк практически не подвержен влиянию странового фактора, так как совокупный объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с иностранными банками. На постоянной основе ведется мониторинг происходящих в мире событий, что позволяет Банку оперативно реагировать на возникающие факторы риска.

По географическому признаку все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года сконцентрированы в пределах Российской Федерации.

Рыночный риск определяется Банком как риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с неблагоприятными изменениями рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В расчёт совокупного рыночного риска включаются данные процентного, валютного, фондового и товарного риска.

Оценка рыночного риска Банка осуществляется в Банке в соответствии с внутрибанковскими внутренними нормативными документами.

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Расчет совокупной величины рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение 511-П).

На основании Методики определения существенных (значимых) и несущественных рисков ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» Банком был определен перечень значимых рисков на 2017 год, подлежащих оценке и управлению, который включает в себя рыночный риск, процентный риск и валютный риск.

В течение 2017 года рыночный риск не рассчитывался из-за отсутствия финансовых инструментов, включаемых в расчет.

Размер валютного риска в расчёт рыночного риска не включался, так как процентное соотношение суммы ОВП и величины собственных средств не превышал 2%. Размер процентного в расчет не включался из-за отсутствия данных, включаемых в расчёт. В течение 2017 года компоненты рыночного риска, включаемые в расчет регуляторных требований к капиталу, отсутствовали.

Валютный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов может возникать по открытым позициям Банка в иностранных валютах. В целях минимизации принимаемого на себя Банком риска изменения валютных курсов, Банк проводит политику сбалансированности активов и пассивов в иностранной валюте. Для чего, в соответствии с требованиями Банка России, Банк контролирует величину открытых валютных позиций. Риски, связанные с открытыми позициями Банка, находятся на уровне, не превышающем требуемых нормативными актами значений.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике банка России.

Оценка риска производится на основании в виде:

- прогноза курсовой стоимости открытых позиций Банка;
- оценки рисков по внутрибанковским методикам.

Расчет валютного риска Банка осуществляется на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В течение 2017 года уровень валютного риска не превышал 2 процентов, предельная величина валютного риска не превышала установленного уровня лимитов ОВП.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2017 года нарушений лимитов ОВП не зафиксировано.

Анализ соотношения рублевых и валютных операций Банка позволяет определить значимость операций в иностранной валюте и рублевых операций Банка: по отношению к общей величине активов Банка; по отношению активов друг к другу. В течение 2017 года валютные операции Банка включали в себя:

- валютно-обменные операции с наличной валютой с участием физических лиц;
- конверсионные операции иностранной валюты за рубли РФ в безналичной форме;
- валютные денежные переводы без открытия счета через сервис международных денежных переводов «Золотая корона».

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансо- вая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	3 101 892	(1 038 779)	2 063 113	2 833 348	(1 178 186)	1 655 162
Доллары США	4 456	(89)	4 367	2 996	(3)	2 993
Евро	1 553	-	1 553	2 165	-	2 165
Другие валюты	78	-	78	-	-	-
Итого	3 107 979	(1 038 868)	2 069 111	2 838 509	(1 178 189)	1 660 320

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:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ные средства
Укрепление доллара США на 10 %	437	437	299	299
Ослабление доллара США на 10 %	(437)	(437)	(299)	(299)
Укрепление евро на 10 %	155	155	217	217
Ослабление евро на 10 %	(155)	(155)	(217)	(217)
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.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Риск процентной ставки обусловлен несоответствием в сроках размещения и привлечения денежных средств, изменением со временем ставок привлечения и размещения.

Оценка процентного риска Банка проводилась в соответствии с Политикой по управлению процентным риском в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» и Методикой оценки процентного риска в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Показатель процентного риска включается в расчет рыночного риска. В течение 2017 года расчет процентного риска не осуществлялся из-за отсутствия данных.

Для измерения процентного риска в Банке применяется ГЭП-анализ, рассчитываемый в соответствии с рекомендациями Банка России от 02.10.2007 г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». ГЭП-анализ заключается в том, что активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения.

В течение анализируемого периода на всех временных интервалах ГЭП имел в основном положительные значения, где при положительном ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. За 2017 год максимальный ГЭП составил 139,68, минимальный ГЭП 13,87. В течение 2017 уровень процентного риска соответствовал низкому уровню.

Стресс-тестирование процентного риска проводится путём расчёта возможного изменения чистого процентного дохода посредством изменения общего уровня процентных ставок по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

В стресс-тестировании используются следующие виды сценарий:

- изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов (4%);
- изменение базисной ставки на 1000 базисных пунктов (10%);
- изменение базисной ставки на 1500 базисных пунктов (15%).

По состоянию на 01.01.2018 уровень стрессоустойчивости банка по процентному риску соответствует удовлетворительному уровню.

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

	31/12/2017			31/12/2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	7,5	-	-	9,0	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,5	-	-	16,1	-	-
Обязательства						
<i>Средства клиентов:</i>						
Текущие (расчетные счета)	0,0	-	-	0,0	-	-
Срочные депозиты ю/л	5,9	-	-	4,0	-	-
Срочные вклады ф/л	8,0	-	-	8,0	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	-	-	10,0	-	-

Прочий ценовой риск

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.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующее:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

Процедуры по управлению риском концентрации, включают:

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении существенных рисков (кредитного риска, риска ликвидности, операционного риска, рыночного риска), методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушений установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Система управления риском концентрации Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации риска концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей склонности к риску, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении наиболее существенных (значимых) рисков.

Банк ежегодно в принимаемой Стратегии управления банковскими рисками и капиталом определяет систему лимитов (и сигнальных значений к ним), позволяющую ограничивать риски концентрации.

Оценка риска концентрации осуществляется с помощью относительных показателей в соответствии с «Политикой по управлению риском концентрации в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» и «Методикой оценки риска концентрации ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», которая включает в себя:

- Оценку концентрации кредитного риска;
- Оценку концентрации риска ликвидности;
- Оценку концентрации рыночного риска;
- Оценку концентрации операционного риска.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Основными инструментами регулирования риска концентрации Банка являются экономические нормативы, состав которых определен Инструкцией Банка России № 180-И, а именно:

Риски, определяемые при расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И	Нормативно е значение	31/12/2017	31/12/2106
Кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков	$H6 \leq 25$	12,46	20,39
Совокупная величина крупных кредитных рисков Банка	$H7 \leq 800$	111,76	339,47
Риск на акционеров (участников)	$H9.1 \leq 50$	0	0
Риск по инсайдерам Банка	$H10.1 \leq 3$	0,08	0,14

Концентрация кредитного риска Банка сосредоточена в оптовой торговле, что в процентном выражении к сумме всех размещенных средств составили на 01.01.2018 составила 30,41% и в прочих видах деятельности (27,03%). Основным регионом размещения кредитных денежных средств Банка являются г. Москва и г. Санкт-Петербург, что на 01.01.2018 в процентном выражении к сумме всех размещенных средств составило г. Москва – 57,67%, г. Санкт-Петербург – 15,80%.

Концентрация риска ликвидности проявляется как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.).

Процедуры выявления наличия концентрации фондирования основываются на анализе структуры пассивной части бухгалтерского баланса Банка, где выявляются наиболее крупные источники фондирования. Концентрация риска ликвидности сосредоточена в фондировании крупного контрагента, который занимает по состоянию на 01.01.2018 года 57,39% объема обязательств Банка. Основным инструментом фондирования на 01.01.2018 являются средства клиентов на расчетных и текущих счетах депозиты юридических лиц, которые составили 43,67% от объема обязательств Банка.

Концентрация рыночного риска в отчетном периоде отсутствует.

Концентрация операционного риска сосредоточена в объеме расходов по операционным рискам и на 01.01.2018 составила 0,02%.

В целях предупреждения повышения уровня риска концентрации, Служба управления рисками ежемесячно осуществляет мониторинг крупных кредитных рисков и риска крупных кредиторов и вкладчиков, который включает в себя:

Мониторинг сумм требований Банка, доля каждого из которых превышает 5% суммы капитала Банка. (Данные анализируются их данных отчетности по форме № 0409118).

Мониторинг сумм обязательств Банка, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10% и более. (Данные анализируются их данных отчетности по формам №0409157, №0409806, №0409345).

В течение 2017 года концентрация в требованиях, доля каждого из которых превышает 5% суммы капитала Банка в основном была сосредоточена на величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, которая на конец года снизилась на 69,5%, что положительно сказалось на нормативе H7 и нормативах достаточности капитала. Концентрация в обязательствах, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10% и более в основном сосредоточена была на средствах юридических лиц, размещенных на расчетных счетах, которая на конец года снизилась на 36% по отношению к началу года.

Основным мероприятием для снижения риска концентрации является установление лимитов, которые утверждены Советом директоров. В течение 2017 года превышений сигнальных значений установленных лимитов риска концентрации, не зафиксировано.

В целях предупреждения повышения риска концентрации ежеквартально проводится мониторинг показателя риска концентрации основании оценки ответов на вопросы в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, в течение года полученный результат соответствовал низкому уровню.

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала.

См. примечания 6,7, 8.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнения всех своих обязательств в полном объеме.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. 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.

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основании Инструкции №180-И и внутренних документов Банка.

Сокращение (потеря) ликвидности банком может быть обусловлена как внешними, так и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов. Внешние факторы возникают вне банка, но в силу масштабности и (или) одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью и внутри банка. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью банка: чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов; значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах); ошибки в инвестиционных и иных проектах (в т.ч. и в части внедрения новых технологий); несоблюдение установленных лимитов совершения операций; неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь; потеря репутации банка.

Факторы, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности: неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах «до востребования» (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней); неспособность банка привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости; значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на банк.

Существенными ухудшениями состояния ликвидности признаются: нарушение утвержденных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; прогнозируемое возможное нарушение нормативов Банка России. Мероприятия по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации осуществляется на основании Плана восстановления финансовой устойчивости.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке используются следующие методы:

- Нормативный подход – основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. В случае устойчивого (значительного) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, выявляются причины, которые повлияли на изменение значений нормативов.

В течение 2017 и 2016 лет все нормативы ликвидности Банка находились в пределах допустимых значений, установленных Банком России.

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	31/12/2017	31/12/2016	
Мгновенной ликвидности (Н2)	63,89	120,5	min 15
Текущей ликвидности (Н3)	179,80	96,4	min 50
Долгосрочной ликвидности (Н4)	29,04	49,0	max 120

- Анализ показателей риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП метод) проводится Банком ежемесячно и основан на расчете показателей избытка и дефицита ликвидности, коэффициента избытка и дефицита ликвидности. В целях ограничений уровня риска ликвидности решением Совета директоров утверждены предельно допустимые значения (лимиты) по срокам погашения.

- Метод прогнозирования денежных потоков, инструментами которого являются:
 - текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции банка на текущий операционный день);
 - краткосрочный прогноз ликвидности (таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов). Ответственным за управление текущей платежной позицией является Главный бухгалтер Банка и Управление активно-пассивными операциями.

- Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности). Расчёт и порядок оценки показателей осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №43362005-У, и включается в ежемесячный отчёт Службы управления рисками по риску ликвидности.

- Для анализа негативных вариантов наступления дефицита ликвидности в Банке проводится стресс-тестирование по различным сценариям. Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа, в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования. Согласно проведённому стресс-тестированию по состоянию за 31 декабря 2017 года уровень стрессоустойчивости Банка по риску ликвидности при ухудшении показателей, предусмотренных сценарием 1 и 2, соответствует удовлетворительному уровню (2016 – то же).

Правление Банка рассматривает отчеты Службы управления рисками об уровне риска ликвидности не реже одного раза в месяц и ежеквартально - Совет директоров Банка.

Порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности установлен внутренним документом Банка.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по данным МСФО по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	401 370	167 432	232 407	-	-	801 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 053	-	-	-	15 053
Обязательства по операционной аренде	520	3 363	663	-	-	4 546
Неиспользованные кредитные линии	237 819	-	-	-	-	237 819
Банковские гарантии	700 320	8 682 916	1 716 605	4 185 276	-	15 285 117
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 340 029	8 868 764	1 949 675	4 185 276	-	16 343 744

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по данным МСФО по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	484 526	106 493	363 210	-	-	954 229
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	15 098	-	-	15 098
Обязательства по операционной аренде	1 438	2 291	1 118	-	-	4 847
Неиспользованные кредитные линии	62 671	-	-	-	-	62 671
Банковские гарантии	638 024	6 897 624	2 963 789	3 707 066	-	14 206 503
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 186 659	7 006 408	3 343 215	3 707 066	-	15 243 348

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	137 357	-	-	-	137 357
Обязательные резервы в Банке России	5 891	-	-	-	5 891
Средства в кредитных организациях	530 386	-	-	-	530 386
Кредиты и дебиторская задолженность	72 396	926 453	574 278	615 566	2 188 693
Итого активы	746 030	926 453	574 278	615 566	2 862 327
Обязательства:					
Средства клиентов	(401 370)	(167 432)	(232 407)	-	(801 209)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(15 053)	-	-	(15 053)
Обязательства по финансовым гарантиям	(200 514)	-	-	-	(200 514)
Итого обязательств	(601 884)	(182 485)	(232 407)	-	1 016 776
Чистый разрыв ликвидности	144 146	743 968	341 871	615 566	1 845 551
Совокупный разрыв ликвидности	144 146	888 114	1 229 985	1 845 551	

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	109 246	-	-	-	109 246
Обязательные резервы в Банке России	6 346	-	-	-	6 346
Средства в кредитных организациях	350 086	-	-	-	350 086
Кредиты и дебиторская задолженность	21 762	524 415	812 780	843 735	2 202 692
Итого активы	487 440	524 415	812 780	843 735	2 668 370
Обязательства:					
Средства клиентов	(484 526)	(106 493)	(363 210)	-	(954 229)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 098)	-	(15 098)
Обязательства по финансовым гарантиям	(180 053)	-	-	-	(180 053)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(23 816)	-	-	(23 816)
Итого обязательств	(664 579)	(130 309)	(378 308)	(843 735)	(1 173 196)
Чистый разрыв ликвидности	(177 139)	394 106	434 472	843 735	1 495 174
Совокупный разрыв ликвидности	(177 139)	216 967	651 439	1 495 174	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 валютно-обменных курсов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильными ресурсами Банка.

Кроме того, не смотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, основанные на прогнозировании движения денежных потоков на основе поведенческой модели, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами, вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или из отказов от применения, а также в результате воздействия внешних событий, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля.

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации ущерба, наносимого Банку контрагентами или его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных в рамках действующего законодательства процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка. Оценка операционного риска Банка осуществляется Службой управления рисками в соответствии с внутрибанковскими внутренними нормативными документами.

Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы. В структурных подразделениях ответственными лицами по выявлению операционного риска и первичной оценки являются руководители подразделений.

При оценке операционного риска Банком применяется базовый индикативный метод/подход на основе Положения Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет операционного риска производится ежегодно на основании одного индикатора - среднегодового дохода Банка за три года.

Полученный показатель представляет собой расчетную величину потенциальных потерь в результате реализации операционного риска. По состоянию за 31 декабря 2017 года размер операционного риска составил 47 652 тыс.руб. (2016 – 21 952 тыс. руб.)

Для оценки текущего уровня операционного риска используется балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка и экспертная оценка (самооценка) уровня операционного риска с применением таблицы актуальных вопросов.

Данную информацию Служба управления рисками доводит до сведения Правления Банка.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

При этом параллельно используется качественный и количественный методы оценки, в т.ч.:

- методы, основанные на анализе доходов;
- параметрические методы анализа исторических данных о рисковых событиях;
- самооценка риска и контрольных процедур;
- оценка риска с помощью системы ключевых индикаторов;
- сценарный анализ.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления (идентификации) операционного риска, его оценки и анализа, а также для подготовки мер по его минимизации в Банке формируется *аналитическая база данных о понесенных операционных убытках*, на основе информации о реализованных и понесенных операционных убытках и событиях операционного риска. Лимит или пороговая величина операционных потерь (убытков), сверх которых Банк ведёт их регистрацию и отражение в аналитической базе данных, установлен на уровне 1000 рублей. Также формируется внешняя база данных по событиям операционного риска в других кредитных организациях.

В целях предупреждения возможного повышения уровня операционного риска проводится его мониторинг путем регулярного изучения финансовых и статистических показателей деятельности Банка, а также неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка. Для этого Банк использует систему ключевых индикаторов операционного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого бизнес-направления Банка (структурного подразделения Банка) разработан ряд ключевых индикаторов риска, отражающих уровень подверженности операций или процессов данного бизнес-направления операционному риску, который может привести к потерям для Банка.

Для оценки текущего уровня операционного риска используется анализ внешних индикаторов, оценка которых осуществляется балльным методом. Балльная оценка операционного риска в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» в течение 2017 года соответствовала среднему уровню. В целях ограничений уровня банковских рисков Советом директоров утверждены предельно допустимые значения показателей, используемых для оценки операционного риска на 2017 года.

В целях мониторинга структуры расходов Банка рассчитываются группа показателей оценки доходности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017. В течение 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 РГД составил значение 1, что соответствует хорошему уровню (2016 – среднему)

В целях минимизации операционного риска разработан план мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, в котором определены степень обеспечиваемой защиты, процедуры перехода в аварийный режим, необходимые ресурсы, порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем.

Правовой риск.

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном 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.

Основным элементом управления правовым риском являются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего». Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями.

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами.

В соответствии с данными документами на Службу управления рисками возложены следующие функции:

- координация процесса управления правовым и репутационным риском;
- мониторинг факторов возникновения;
- оценка уровня правового и репутационного рисков;
- доведение информации о выявленных рисках и предоставление отчетов органам управления Банка;
- разработка мер по минимизации правового и репутационного рисков

Руководители структурных подразделений Банка информируют Службу управления рисками о фактах проявления:

правового риска – случаях предъявления жалоб, претензий, судебных исков, о выплатах денежных средств на основании решений судебных и иных органов, применении мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и сделок;
- стандартизация банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и нетиповых банковских операций и сделок;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела;
- повышение квалификации работников Банка;
- обеспечение доступа к актуальной информации о законодательстве РФ (информационные базы нормативно-правовых документов).

риска потери деловой репутации – несоблюдения Банком, сотрудниками, аффилированными лицами законодательства РФ и внутренних документов Банка, профессиональной этики, обычаев делового оборота, неисполнения обязательств перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком проводятся следующие процедуры:

- регулярный анализ претензий, поступающих в Банк, в результате которого Банком выявляются и совершенствуются продукты и сервисы, подверженные критике со стороны потребителей;
- идентификацию клиентов и выгодоприобретателей Банка, а также анализ проводимых ими операций;
- обеспечение соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики;
- мониторинг средств массовой информации и публичных интернет-площадок с целью исключения формирования негативного представления о Банке;
- обеспечение прозрачности ведения бизнеса, соблюдая баланс между раскрытием информации и сохранением информации, являющейся банковской тайной;
- внедрение процедур анализа и оценки деятельности контрагентов перед заключением с ними договорных отношений.

Информация о фактах проявления правового и репутационного рисков и понесенных убытках вводится в аналитическую базу данных. Оценка рисков осуществляется по направлениям деятельности в соответствии с установленными критериями. Информация о превышении установленных лимитов, а также о факторах, оказавших на это влияние, доводится до органов управления Банка.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации Банка оценивается ежеквартально. Согласно оценке за 31 декабря 2017 года уровень правового риска оценён как «умеренный», уровень риска потери деловой репутации оценён как «допустимый» (2016 – то же).

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

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Оценка стратегического риска Банка осуществляется в соответствии с внутрибанковскими внутренними нормативными документами.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В течение 2017 и 2018 лет факторов возникновения стратегического риска не зафиксировано. За 31 декабря 2017 года уровень стратегического риска присвоен как допустимый, самооценка стратегического риска Банка соответствует высокому результату (2016 – то же).

Совокупный риск - определяется как вероятность возникновения у Банка убытков и потерь по всей совокупности принятых Банком значимых банковских рисков. Совокупный банковский риск отражает

необходимость определения влияния каждого из значимых рисков на устойчивость Банка как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

За основу расчета принимается условие, что норматив достаточности капитала, установленный Банком России, должен всегда соблюдаться, т.е. соответствовать требованиям, установленным надзорным органом. Уровень совокупного риска Банка – уровень риска, в результате превышения которого будет нарушен норматив достаточности капитала.

Как и показатели обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, уровень совокупного риска контролируется на ежедневной основе Отделом отчетности.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг совокупного уровня риска Банка, является Служба управления рисками.

Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне.

С целью оценки и анализа уровня совокупного риска, а также его мониторинга, в Банке разработано «Положение об оценке совокупного риска в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Советом директоров утверждён предельно допустимый для Банка Совокупный уровень банковских рисков, который должен быть не ниже 10 капиталов, который предусматривает значение норматива достаточности капитала. В течение 2017 года уровень совокупного риска находился в пределах установленного лимита (2016 – то же).

Банк поддерживает информационную среду, позволяющую всем работникам Банка получать актуальные и достоверные сведения о стратегии развития Банка и мероприятиях по её реализации.

21. Управление капиталом

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. В этой связи значительную важность приобретает вопрос относительно его достаточности, в сравнении с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков. Согласно принципам Базель II и III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска. Банк России предъявляет к кредитным организациям, требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Управление капиталом заключается в прогнозировании его величины, необходимой для покрытия принимаемых Банком рисков и учитывающей риск-аппетит Банка, соблюдении нормативных значений достаточности капитала, а также соотношения между различными элементами капитала, достижении заданного уровня рентабельности. Цель управления капиталом – это достижение и поддержание его адекватного уровня и структуры.

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.

Расчет показателей величины осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе (далее – Инструкция №180-И).

Оценка достаточности капитала осуществляется в строгом соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Также Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными подходами Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности являются:

- соблюдение экономических нормативов достаточности капитала разных уровней, установленных Банком России;
- соблюдение и неукоснительное выполнение стратегических целей Банка;
- максимизация прибыли банка;
- гибкость и оперативность управления капиталом;
- комплексный подход к управлению процессами банка.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

На протяжении своей деятельности Банк ставил перед собой задачу увеличения капитала, для создания благоприятных условий для расширения деятельности Банка на финансовом рынке с целью соответствия конкурентным условиям и увеличения объема предоставляемых услуг.

Политика банка в отношении капитала определена в Стратегии развития Банка. Основным источником увеличения капитала Банка в соответствии со Стратегией является прибыль Банка от деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку его соответствия нормативам, установленным Банком России.

Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств, отраженные в Инструкции №180-И, являются одним из основополагающих индикаторов приемлемости уровня риска, принимаемого на себя Банком в ежедневной деятельности.

Для расчета требований к регуляторному капиталу Банк применяет следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базеля II:

для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;

для операционного риска – метод базового индикатора.

Оценка достаточности капитала.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией №180-И. Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка. Для определения необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Наибольшие требования к регуляторному капиталу применяются для покрытия кредитного риска Банка. Данный факт обусловлен преобладающей бизнес-моделью, в соответствии с которой основным видом бизнес-операций является выдача банковских гарантий. Кредитный риск составляет более 96% общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за 2017 год составило 6% в основном за счет увеличения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Рыночный риск (в том числе процентный и валютный) составляет 0% от взвешенных по риску активов Банка, так как операций с ценными бумагами не проводились.

Рост операционного риска обусловлен увеличением чистых процентных и непроцентных доходов Банка, который составил 3% от общего объема общих рисков.

В течение 2017 года Банк выполнял все установленные Банком России обязательные нормативы и располагал достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией. Динамика нормативов достаточности капитала за период 2017 года свидетельствует о росте достаточности совокупного капитала на фоне умеренного повышения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2). Плановый уровень достаточности капитала на протяжении 2017 года соответствовал установленным значениям Банка.

Оценка риск-аппетита

Перечень показателей риск-аппетита, а также целевой уровень достаточности капитала утвержден Советом директоров. При определении целевых показателей риск-аппетита важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и неожиданных потерь, связанных с различными видами риска. В отношении существенных рисков (риска концентрации, правового, стратегического, регуляторного риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации) Банк устанавливает определенную сумму капитала для их покрытия (резерв базового капитала). В рамках упрощенного подхода Банк создает резерв базового капитала 2 процента от минимальных требований к целевому базовому капиталу.

В течение 2017 года структура рисков соответствовала плановой структуре рисков, и на протяжении года объем рисков увеличился в основном за счет кредитного риска, прирост которого составил 6%. Достаточность капитала обусловлена повышением дополнительного капитала Банка, прирост которого на конец года составил 40%. Основным источником дополнительного капитала является прибыль, следует отметить, что Банк на конец года увеличил прибыль почти в 2 раза, в основном за счет увеличения комиссионных доходов при выдаче банковских гарантий. Тем самым, в течение года Банк располагал достаточным капиталом на покрытие рисков и имел запас капитала под прочие риски. Нормативы достаточности капитала соответствовали установленным значениям риск-аппетита.

В течение 2017 года Банком выполнялись все установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, на протяжении года Банк располагал достаточным запасом собственных средств для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией (2016 – то же).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

		31/12/2017	31/12/2016
Базовый капитал		1 679 280	1 381 759
Основной капитал		1 679 280	1 381 759
Дополнительный капитал		417 413	297 931
Всего собственных средств (капитала)		2 096 693	1 679 690
Коэффициент достаточности базового капитала	(min 4,5)	9,1	8,1
Коэффициент достаточности основного капитала	(min 6)	9,1	8,1
Коэффициент достаточности капитала	(min 8)	11,4	9,9

22. 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 сформированы оценочные обязательства по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 4 601 тысячи рублей, которые относятся к выплатам по финансовым гарантиям Банка и показаны в составе Обязательств по финансовым гарантиям (см. Примечание 12). (2016 – 4 051 тыс. руб.).

Анализ изменения оценочных обязательств по судебным разбирательствам:

	31/12/2017	31/12/2016
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода	4 051	-
Выплаты в течение года за счет резерва	(43)	(2 538)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	593	6 589
Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода	4 601	4 051

Общий размер находящихся под контролем Банка существенных условных обязательств по судам за 31.12.2017 года составляет 182 675 тыс. руб. (2016 – 147 449 тыс. руб.).

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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 и 2016 годов Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде зданий и земли, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31/12/2017	31/12/2016
Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	4 546	4 847
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды для периодов:	4 546	4 847

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена 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. Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31/12/2017	31/12/2016
Обязательства по предоставлению кредитов	237 819	62 671
Гарантии выданные	15 285 117	14 206 503
Резерв по обязательствам кредитного характера	(113 006)	(77 352)
	15 409 930	14 191 822

Анализ изменения резерва под обязательства кредитного характера:

	31/12/2017	31/12/2016
Резерв оценочный под обязательства кредитного характера на начало отчетного периода	77 352	20 821
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	35 654	56 531
Резерв оценочный под обязательства кредитного характера на конец отчетного периода	113 006	77 352

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Заложенные активы.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел переданных в залог активов (2016 – то же).

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2017 года за исключением собственного векселя, находящегося в залоге по предоставленному кредиту (Примечание 11), Банк не имел активов, находящихся на хранении (2016 – то же).

23. 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 котировка 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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В ходе применения методов оценки могут требоваться некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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 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 и 31 декабря 2016 года приведена в Примечании 7.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	31.12.2017 (%)	31.12.2016 (%)
Средства в других банках	6,8-7,7	9,0
Кредиты и дебиторская задолженность:		
Корпоративные кредиты	13,0-24,0	15,0 – 24,0
Кредиты физическим лицам (потребительские)	16,0-20,0	14,0 – 18,0
Кредиты физическим лицам (ипотечные)	13,0-22,0	13,0 – 17,0

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. Анализ этих ставок представлен далее:

	31.12.2017 (%)	31.12.2016 (%)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	10,0
Средства клиентов:		
Текущие (расчетные) счета		0,0
Срочные вклады (физические лица)	8,0	8,0
Срочные вклады (юридические лица)	0,5-7,0	3,0-7,0

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	-	137 357	-	137 357
Средства в других банках	530 386	-	-	530 386
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 188 693	2 188 693
Итого финансовых активов	530 386	137 357	2 188 693	2 856 436
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(801 209)	(801 209)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(15 053)	-	(15 053)
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	(200 514)	(200 514)
Итого финансовых обязательств	-	(15 053)	(1 001 723)	(1 016 776)

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	-	109 246	-	109 246
Средства в других банках	350 086	-	-	350 086
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 202 692	2 202 692
Итого финансовых активов	350 086	109 246	2 202 692	2 662 024
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	(954 229)	(954 229)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(15 098)	-	(15 098)
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	(180 053)	(180 053)
Итого финансовых обязательств	-	(15 098)	(1 134 282)	(1 149 380)

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2017 года и 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

Остатки по счетам со связанными сторонами	31/12/2017			31/12/2016		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 16%)	-	1 000	-	-	2 403	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(50)	-	-	(116)	-
Средства клиентов:						
Текущие (расчетные) счета	162 045	1	3 397	-	1	894
Срочные вклады (договорная процентная ставка 8%)	15 102	-	-	15 098	-	-

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	2017			2016		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	263	-	-	222	66
Процентные расходы	(1 602)	-	-	(554)	-	-
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	-	66	-	-	(116)	-
Комиссионные доходы	220	-	88	12	-	61
Комиссионный расходы	-	-	(72 225)	-	-	(170 429)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	231

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 лет, представлена далее:

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами	2017			2016		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	(1 000)	-	-	(2 403)	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 403	-	-	3 110	-

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

	2017	2016
Заработная плата	11 571	6 386
Добровольное медицинское страхование	285	219
Итого	11 856	6 605

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2017 составило 2 760 тыс. руб. (2016 – 2 530 тыс. руб.).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены.

В отчетном периоде не выплачивались выходные пособия, нефиксированная часть оплаты труда отсроченные вознаграждения, не было выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не было невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, не было удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, не было удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

25. События после отчетной даты

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

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

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Определение рыночных процентных ставок


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.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года


Мордовина Г.И.
Председатель Правления




Брагина Т.В.
Главный бухгалтер