

**Общество с ограниченной
ответственностью
Коммерческий банк
«ПЛАТИНА»**

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
за 2017 год



Руфадит Альянс

Аудиторская компания

Национальная компания Международной ассоциации
независимых бухгалтерских фирм, аудиторов и консультантов
JPA International



РУФАУДИТ АЛЬЯНС
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ

Пользователям финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за 2017 год, подготовленной в соответствии с требованиями
Международных стандартов финансовой отчетности

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739881091
Место нахождения	Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12
Регистрационный номер и дата регистрации в ЦБ РФ	№ 2347 от 20.05.1993
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2347 от 18.11.1999 предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2347 от 18.11.1999
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 9.12.2004 г., номер 282



РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

АУДИТОР

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУФАУДИТ АЛЪЯНС»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1077762462690
Место нахождения	Российская Федерация, 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	ОРНЗ 11706031798



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были
выполнены в отношении
ключевого вопроса аудита

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов клиентам и приравненной к ним задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным остаткам. Для расчета таких резервов требуется применить суждение, позволяющее определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с данным кредитом. Такая оценка основывается на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как финансовые показатели контрагентов, стоимость обеспечения и др. Использование иных методик моделирования и допущений могло бы привести к другим результатам.

По всем прочим кредитам и остаткам аналогичного характера создаются резервы на коллективной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на соответствующие портфели.

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под обесценение кредитов (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, а также расчета резерва под обесценение кредитов.

Мы протестировали (на выборочной) основе кредиты, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, критически оценили допущения, сделанные руководством, и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами при наличии такой возможности.



РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под обеспечение кредитов представлена в Примечаниях 4 «Краткое изложение принципов учетной политики» и 7 «Кредиты клиентам» к прилагаемой финансовой отчетности.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обеспечение кредитов, в финансовой отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Общества в лице Председателя Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Копылова Е.В. несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



РУФАУДИТ АЛЬЯНС

Аудиторская компания

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



РУФАУДИТ АЛЬЯНС
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

**СВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО
ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

ООО КБ «ПЛАТИНА» по состоянию на 1 января 2018 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

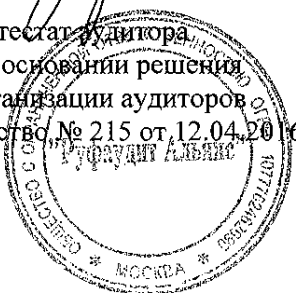
- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,
- О.Г.Гольдберг.

Генеральный директор

Руф Алексей Леопольдович

Квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000365 выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» № 215 от 12.04.2016
ОПНЗ 21706051487



Руководитель задания по аудиту,
Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000052 выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Российская
Коллегия аудиторов» № 1 от 20.01.2012
ОПНЗ 21703035982

ООО «Руфаудит Альянс»

27 апреля 2018 года

Москва, Российская Федерация

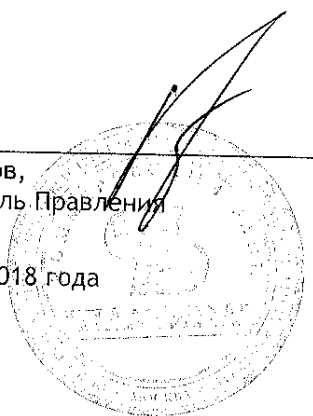
ООО КБ «ПЛАТИНА»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 326 332	1 872 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 632	22 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	82 415
Средства в других банках	6	2 428 445	1 345 526
Кредиты клиентам	7	1 250 200	1 306 627
Основные средства и нематериальные активы	8	13 390	16 950
Прочие активы	9	1 171 087	967 568
Текущие налоговые активы		9	15
Итого активов		6 216 095	5 613 969
Обязательства			
Средства других банков	10	1 003 042	891 946
Средства клиентов	11	2 349 280	1 982 255
Выпущенные долговые ценные бумаги		115 200	-
Отложенное налоговое обязательство		4 383	12 066
Прочие обязательства	12	1 659 165	1 696 071
Итого обязательств		5 131 070	4 582 338
Капитал			
Уставный капитал	13	757 375	757 375
Нераспределенная прибыль		327 650	274 256
Итого капитала		1 085 025	1 031 631
Итого обязательств и капитала		6 216 095	5 613 969

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

25 апреля 2018 года



Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	15	269 298	231 707
Процентные расходы	15	(22 009)	(15 986)
Чистые процентные доходы		247 289	215 721
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(4 526)	110 552
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		242 763	326 273
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(82 415)	72 335
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 147	23 472
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		23 999	(97 733)
Комиссионные доходы	16	1 686 892	1 313 279
Комиссионные расходы	16	(1 366 203)	(1 098 594)
Прочие операционные доходы		18 109	21 783
Операционные доходы		554 292	560 815
Операционные расходы	17	(501 862)	(487 384)
Прибыль до налогообложения		52 430	73 431
Расходы по налогу на прибыль	18	964	(18 644)
Чистая прибыль		53 394	54 787
Итого совокупный доход за период		53 394	54 787

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года

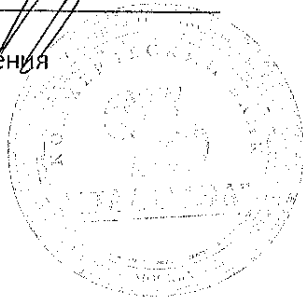


Примечания на страницах с 14 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	261 308	237 169
Проценты уплаченные	(23 146)	(15 280)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 147	23 472
Комиссии полученные	1 687 007	1 313 543
Комиссии уплаченные	(1 366 203)	(1 098 594)
Прочие операционные доходы	17 678	21 693
Операционные расходы	(461 579)	(485 401)
Уплаченный налог на прибыль	(6 713)	-
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	139 499	(3 398)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(4515)	(3 491)
Средства в других банках	(1 082 919)	(163 109)
Кредиты клиентам	46 329	(320 415)
Прочие активы	(245 869)	746 933
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	111 103	(13 826)
Средства клиентов	403 163	232 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 921	-
Прочие обязательства	(28 971)	(328 196)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(550 259)	147 374
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(803)	(3 837)
Выручка от реализации основных средств	431	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(372)	(3 837)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4 212	(221 792)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(546 419)	(78 255)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 872 751	1 951 006
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 326 332	1 872 751

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

25 апреля 2018 года



Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

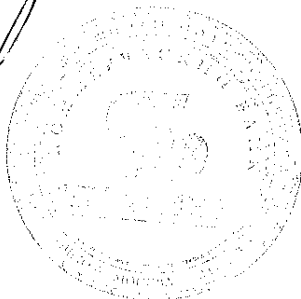
ООО КБ «ПЛАТИНА»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	757 375	219 469	976 844
Совокупный доход за 2016 год	-	54 787	54 787
Остаток на 31 декабря 2016 года	757 375	274 256	1 031 631
Совокупный доход за 2017 год		53 394	53 394
Остаток на 31 декабря 2017 года	757 375	327 650	1 085 025

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

25 апреля 2018 года



Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 53 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

1. Введение

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «ПЛАТИНА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основная деятельность. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2347, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Центральный банк РФ или Банк России) 18 ноября 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации «Россия», Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International и MasterCard Europe.

Приоритетными направлениями деятельности Банка, помимо коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, является предоставление платежных услуг с использованием системы «КиберПлат».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и не имеет филиалов.

Банк имеет два дополнительных офиса.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Капитал»	35,0	35,0
ООО «Гран»	35,0	35,0
ООО Фирма «Энергия»	30,0	30,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В отчетном году российская экономика вышла из самой продолжительной за 20 лет рецессии и показала незначительный, но рост. По данным Минэкономразвития по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,5%. Позитивным итогом прошедшего года стала макроэкономическая стабилизация. Инфляция последовательно пробивала таргет Банка России в 4% и оказалась равной 2,5% за весь прошлый год - это минимум в новейшей истории России.

В 2017 году экономика России преодолела два негативных шока 2014г.: приспособилась к падению цен на нефть и экономическим санкциям. В то же время страна переживает замедление структурных темпов роста - в отчетном году ВВП и производительность росли медленнее зарплат. Рост реальных зарплат по итогам года составил 3,4%. Несмотря на реальный рост зарплат реальные доходы россиян в 2017 году сократились на 1,7% по сравнению с прошлым годом и как следствие - люди стали меньше сберегать. Россияне стали больше доходов направлять на покупку товаров и оплату услуг. По итогам года розничный товарооборот вырос на 1,2% к уровню 2016 года.

Итог деятельности банковского сектора Российской Федерации в 2017 год характеризуется как «выход на траекторию роста». Несмотря на снижение прибыли по сравнению с прошлым годом, российская банковская система по большинству показателей продемонстрировала умеренный рост.

2017 год был отмечен постепенным восстановлением источника фондирования в виде средств корпоративных клиентов. За отчетный год остатки по счетам компаний и их средств на депозитах приросли на 4,8%, в то время как в 2016 году наблюдалась обратная тенденция - объем средств корпоративных клиентов банков сократился на 1,7%. Вклады населения росли в 2016 году, продолжали расти и в 2017 несмотря на постоянное снижение доходности. За отчетный год остатки по вкладам выросли на 10,7%, что несколько ниже прошлогодних темпов роста - 11,8% за 2016 год. При этом, ставки рублевых вкладов за год в среднем снизились на 0,5-2,0% годовых. В 2017 году средняя стоимость привлечения банками средств физических лиц в рублях на срок до года составила 6,02%, а на более длинные сроки - 7,08%. (Ключевую ставку ЦБ снижал вдвое быстрее: на 2,25п.п. за год до 7,75%.) Ставки валютных вкладов за год изменились не так существенно. Доходность депозитов в долларах и евро снизилась в среднем на 0,1-0,3п.п. У половины банков ставки по вкладам в евро фактически обнулились.

Однако в 2017 году население перестало быть чистым кредитором банковского сектора. За прошлый год россияне заняли у банков больше, чем откладывали денег на депозитах. Кредитные организации стали наращивать темпы выдачи потребительских кредитов на фоне стабилизации ситуации в экономике. Активность населения в кредитовании объясняется также снижением уровня процентных ставок по розничным кредитам и ипотеке.

Совокупный кредитный портфель физических лиц за отчетный год вырос на 9% и составил на 1 января 2018 года 12,69 трлн. рублей. Россияне в 2017 году взяли кредитов на 5,68 трлн. рублей, что на 37% больше, чем в 2016 году.

Объем кредитов экономике также увеличился за отчетный год - на 6,2% против снижения за 2016 год на 0,8%. Рост за год корпоративного кредитования более чем умеренный - 3,7% против снижения по итогам 2016 года на 1,8%.

Однако качество кредитного портфеля в отчетном году продолжало ухудшаться. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за год увеличился на 3,9%, а по розничному портфелю намечилось небольшое (0,4%) сокращение проблемной задолженности. Прирост резервов, созданных банками под возможные потери, составил за год 26,9% и достиг объема 6,9 трлн. рублей. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

В целом за 2017 год банковские активы выросли на 9,0%.

Российский банковский сектор в 2017 году получил прибыль на 15% меньше результатов 2016 года - 790 млрд. рублей. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в

размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей - 140 кредитных организаций.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления. Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения. Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Непрерывность деятельности. Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события,

неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Изменения в учетной политике. В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2017 году

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» II Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, 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 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», 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 зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения 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 потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты 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 эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ 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 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- ✓ Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги

передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (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 соответствующего финансового обязательства 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. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во

внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются отдельной строкой в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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 отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных

признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам

относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Компьютерная техника - 4 года;
- Офисное оборудование - 6 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспорт - 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования, составляющий 5 лет. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче гарантий и кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если

имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	169 280	177 087
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	188 977	504 090
Корреспондентские счета в других банках:	964 230	1 191 574
- Российской Федерации	916 788	1 165 918
- других стран	47 442	25 656
Счета в небанковских кредитных организациях	3 845	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 326 332	1 872 751

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств в трех банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Банка (2016 г.: в двух банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составила в 2017 году 877 495 тысяч рублей, или 66,16% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 1 124 196 тысячи рублей, или 60,03% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Анализ корреспондентских счетов в других банках и счетов в небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что корреспондентские счета в других банках и счета в небанковских кредитных организациях, в общей сумме 968 075 тысяч рублей (2016 г.: 1 191 574 тысяч рублей) являются текущими.

6. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в Банке России	1 960 000	1 150 000
Залоговые депозиты по операциям с платежными системами	452 989	4 492
Прочее	15 456	191 034
Итого средств в других банках	2 428 445	1 345 526

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 2 428 445 тысяч рублей (2016 г.: 1 345 526 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в двух банках-контрагентах (2016 г.: двух банках-контрагентах). По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма этих средств составляла 2 412 989 тысячи рублей, или 99,4% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 1 341 034 тысяч рублей, или 99,7% от общей суммы средств в других банках).

7. Кредиты клиентам

	2017	2016
Кредиты сельскому хозяйству	1 307 261	1 365 532
Корпоративные кредиты	984 906	957 979
Потребительские кредиты физическим лицам	6 696	27 266
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 048 663)	(1 044 150)
Итого кредитов клиентам	1 250 200	1 306 627

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 и 2016 годов:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	806 308	507 067	23 025	1 336 400
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	70 007	(162 553)	(18 006)	(110 552)
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(181 600)	-	(98)	(181 698)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	694 715	344 514	4 921	1 044 150
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	3 740	1 854	(1 068)	4 526
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	(13)	(13)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	698 455	346 368	3 840	1 048 663

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 307 261	56,87	1 365 532	58,09
Физические лица	6 696	0,29	27 266	1,16
Операции с недвижимым имуществом	270 792	11,78	272 818	11,61
Прочие	714 114	31,06	685 161	29,14
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	2 298 863	100,00	2 350 777	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 5 заемщиков (2016 г.: 4 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 834 815 тысячу рублей, или 36,3% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 740 548 тысяч рублей, или 31,5% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты сельскому хозяйству				
Текущие кредиты	1 307 261	698 455	608 806	53,43%
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов сельскому хозяйству	1 307 261	698 455	608 806	53,43%
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие кредиты	982 317	345 759	663 558	35,20%
Просроченные кредиты	2 589	609	1 980	23,52%
Итого кредитов корпоративным клиентам	984 906	346 368	638 538	35,17%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	6 696	3 840	2 856	57,35%
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого потребительских кредитов физическим лицам	6 696	3 840	2 856	57,35%
Итого кредитов клиентам	2 298 863	1 048 663	1 250 200	45,62%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты сельскому хозяйству				
Текущие кредиты	1 365 532	694 715	670 817	50,88%
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов сельскому хозяйству	1 365 532	694 715	670 817	50,88%
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие кредиты	941 508	328 043	613 465	34,84%
Просроченные кредиты	16 471	16 471	-	100%
Итого кредитов корпоративным клиентам	957 979	344 514	613 465	35,96%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	27 266	4 921	22 345	18,05%
Просроченные кредиты	-	-	-	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Итого потребительских кредитов физическим лицам	27 266	4 921	22 345	18,05%
Итого кредитов клиентам	2 350 777	1 044 150	1 306 627	44,42%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	832 267	256 266		1 088 533
Поручительства			188	188
Необеспеченные	474 994	728 640	6 508	1 210 142
Итого	1 307 261	984 906	6 696	2 298 863

Ниже представлена информация о структуре кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	721 084	201 413	1 614	924 111
Поручительства	-	-	16 229	16 229
Необеспеченные	644 448	756 566	9 423	1 410 437
Итого	1 365 532	957 979	27 266	2 350 777

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Основные средства и нематериальные активы

Компьютерная техника, офис- ное оборудова- ние и транспорт	Капитальные вложения	Нематери- альные активы	Итого
---	-------------------------	----------------------------	-------

ООО КБ «ПЛАТИНА»

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

Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	14 540	339	-	14 879
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	59 380	339	215	59 934
Приобретение	3 667	170	-	3 837
Выбытие	-	-	-	-
Списание НДС	-	(143)	-	(143)
Остаток на 31 декабря 2016 года	63 047	366	215	63 628
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	44 840	-	215	45 055
Амортизационные отчисления	1 623	-	-	1 623
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	46 463	-	215	46 678
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	16 584	366	-	16 950
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	63 047	366	215	63 628
Приобретение	653	-	150	803
Выбытие	(1 143)	-	-	(1 143)
Остаток на 31 декабря 2017 года	62 557	366	365	63 288
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	46 463	-	215	46 678
Амортизационные отчисления	4 314	-	-	4 314
Выбытие	(1 094)	-	-	(1 094)
Остаток на 31 декабря 2017 года	49 683	0	215	49 898
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	12 874	366	150	13 390

9. Прочие активы

	2017	2016
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	117 887	132 012
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема	1 008 605	771 568

ООО КБ «ПЛАТИНА»

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

переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг		
Расчеты по конверсионным операциям	20 563	3 713
Предоплата за товары и услуги	23 671	55 905
Участие в уставном капитале других компаний	10	10
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	158	66
Прочее	193	4 294
Итого прочих активов	1 171 087	967 568

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	1 008 605	7 322	1 015 927
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	117 887	-	117 887
Расчеты по конверсионным операциям	20 563	-	20 563
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(7 322)	(7 322)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 147 055	-	1 147 055

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	771 568	-	771 568
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	132 012	-	132 012
Расчеты по конверсионным операциям	3 713	-	3 713
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	-
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	907 293	-	907 293

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	-	-	7 322	7 322
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(7 322)	(7 322)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	0	0

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

10. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	1 001 542	890 446
Прочие привлеченные средства	1 500	1 500
Итого средств других банков	1 003 042	891 946

Банком не предоставлялись финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка 2 контрагента, остатки денежных средств которых превышают 10% капитала Банка (в 2016 г. 1 контрагент). Совокупная сумма этих средств в 2017 г. составляла 303 017 тысяч рублей, или 30,21 % от общей суммы средств других банков (2016: 122 553 тысяч рублей, или 13,74 %).

11. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и муниципальные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	581	1 668
– Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 769 538	1 302 730
– Срочные депозиты	-	-
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	303 080	308 042
– Срочные вклады	276 081	369 815
Итого средств клиентов	2 349 280	1 982 255

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	579 161	24,65	677 857	34,19
Транспорт и связь	280 973	11,96	85 988	4,34
Финансовое посредничество	1 089 467	46,37	782 321	39,47
Юридические услуги и консалтинг	9 970	0,42	14 092	0,71
Торговля	204 811	8,72	183 375	9,25
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	35 545	1,51	84 933	4,28
Строительство, операции с недвижимостью	25 983	1,11	54 167	2,73
Информационные технологии	27 783	1,18	8 313	0,42
Некоммерческие организации	14 854	0,63	25 789	1,30
Прочее	80 733	3,45	65 420	3,31
Итого средств клиентов	2 349 280	100,00	1 982 255	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств 4 клиентов (2016 г.: 3 клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 747 923 тысяч рублей или 31,84% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 951 538 тысяч рублей или 48,00% от общей суммы средств клиентов).

12. Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	1 593 923	1 684 649
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу, включая расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 433	7 098
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 665	914
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 048	-
Прочее	48 096	3 410
Итого прочих обязательств	1 659 165	1 696 071

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года существенная сумма кредиторской задолженности представляет собой обязательства Банка перед лицами, в пользу которых осуществляются переводы через платежную систему.

13. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017		2016	
	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	63 030	757 375	63 030	757 375
Итого уставного капитала	63 030	757 375	63 030	757 375

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 930 583 тысяч рублей (2016 г.: 887 544 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 15 066 тысяч рублей (2016 г.: 15 066 тысяч рублей), 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.

15. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	208 765	191 051
Средства в других банках	60 533	40 656
Итого процентных доходов	269 298	231 707

	2017	2016
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
- физических лиц	11 053	15 911
- юридических лиц	6 624	75
Ценные бумаги	4 332	-
Итого процентных расходов	22 009	15 986
Чистые процентные доходы	247 289	215 721

16. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	1 385 784	1 131 980
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	291 675	169 992
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	5 909	7 267
Комиссии по другим операциям	3 524	3 896
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	-	144
Итого комиссионных доходов	1 686 892	1 313 279
Комиссионные расходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	923 998	657 389
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	2 177	3 818
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	436	348
Прочее	439 592	437 039
Итого комиссионных расходов	1 366 203	1 098 594
Чистые комиссионные доходы	320 689	214 685

17. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		235 056	220 812
Расходы по аренде плата и плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		175 468	201 628
Административные расходы		23 965	21 330
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		16 699	16 917
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	4 314	1 623
Реклама и маркетинг		1 824	1 766
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10 160	8 700
Организационные расходы по работе с VISA и MasterCard		18 547	12 405
Прочее		15 829	2 203
Итого операционных расходов		501 862	487 384

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 719	273
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7 683)	18 381
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(964)	18 644

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	52 430	73 431
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20 %; 2012 г.: 20%)	10 486	14 686
Доходы (расходы), не увеличивающие (уменьшающие) налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов (предполагаемый налог)	9 522	(3 958)
Расходы по налогу на прибыль	964	18 644

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2017	Изменение	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие активы и обязательства	-	(690)	690
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(3 741)	3 741
Общая сумма отложенных налоговых активов	-	(4 431)	4 431
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 483	16 483
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4280	(4280)	-
Основные средства и нематериальные активы	103	(89)	14
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	4 383	(12 114)	16 497
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 383)	7 683	(12 066)

	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	-	(918)	918
Прочие активы и обязательства	690	(1 238)	1 928
Резерв под обесценение кредитов клиентам	3741	(1 734)	5 475
Общая сумма отложенных налоговых активов	4 431	(3 890)	8 321
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 483	(14 457)	2 016
Основные средства и нематериальные активы	14	(14)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	16 497	(14 471)	2 016
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 066)	(18 371)	6 305

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

19. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и

дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 7.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Банк осуществляет анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству. На 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность контрагентов по перечислению платежей через систему «КиберПлат» является текущей, необесцененной.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 278 891	47 441	-	1 326 332
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 632	-	-	26 632
Средства в других банках	1 975 456	452 989	-	2 428 445
Кредиты клиентам	1 250 200	-	-	1 250 200
Основные средства и нематериальные активы	13 390	-	-	13 390
Прочие активы	1 171 077	-	10	1 171 087
Текущие налоговые активы	9	-	-	9
Итого активов	5 715 655	500 430	10	6 216 095
Обязательства				
Средства других банков	1 003 042	-	-	1 003 042
Средства клиентов	2 330 950	17 088	1 242	2 349 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 200	-	-	115 200
Отложенное налоговое обязательство	4 383	-	-	4 383
Прочие обязательства	1 659 165	-	-	1 659 165
Итого обязательств	5 112 740	17 088	1 242	5 131 070
Чистая балансовая позиция	602 915	483 342	(1 232)	1 085 025
Обязательства кредитного характера	85 801	-	-	85 801

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 846 095	26 656	-	1 872 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 117	-	-	22 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 415	-	-	82 415
Средства в других банках	1 154 492	191 034	-	1 345 526
Кредиты клиентам	1 306 627	-	-	1 306 627
Основные средства и нематериальные активы	16 950	-	-	16 950
Прочие активы	967 558	-	10	967 568
Текущие налоговые активы	15	-	-	15
Итого активов	5 396 269	217 690	10	5 613 969
Обязательства				
Средства других банков	891 916	-	30	891 946
Средства клиентов	1 960 272	19 238	2 745	1 982 255
Отложенное налоговое обязательство	12 066	-	-	12 066
Прочие обязательства	1 696 071	-	-	1 696 071
Итого обязательств	4 560 325	19 238	2 775	4 582 338
Чистая балансовая позиция	835 944	198 452	(2 765)	1 031 631
Обязательства кредитного характера	91 331	-	-	91 331

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты. Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	623 713	532 111	169 622	886	1 326 332
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 632	-	-	-	26 632
Средства в других банках	1 963 936	464 509	-	-	2 428 445
Кредиты клиентам	1 179 324	70 107	769	-	1 250 200
Основные средства	13 390	-	-	-	13 390
Прочие активы	1 159 412	11 497	178	-	1 171 087
Текущие налоговые активы	9	-	-	-	9
Итого активов	4 966 416	1 078 224	170 569	886	6 216 095
Обязательства					
Средства других банков	993 174	5 569	4 299	-	1 003 042
Средства клиентов	1 576 653	639 000	133 627	-	2 349 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	115 200	-	-	115 200
Отложенное налоговое обязательство	4 383	-	-	-	4 383
Прочие обязательства	1 659 165	-	-	-	1 659 165
Итого обязательств	4 233 375	759 769	137 926	-	5 131 070
Чистая балансовая позиция	733 041	318 455	32 643	886	1 085 025

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	622 992	770 688	478 225	846	1 872 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 117	-	-	-	22 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 415	-	-	-	82 415
Средства в других банках	1 150 663	191 034	3 829	-	1 345 526
Кредиты клиентам	1 221 908	83 722	997	-	1 306 627
Основные средства	16 950	-	-	-	16 950
Прочие активы	964 113	2 404	7	1 044	967 568
Текущие налоговые активы	15	-	-	-	15
Итого активов	4 081 173	1 047 848	483 058	1 890	5 613 969
Обязательства					
Средства других банков	881 512	5 005	5 429	-	891 946
Средства клиентов	630 609	1 159 530	191 448	668	1 982 255
Отложенное налоговое обязательство	12 066	-	-	-	12 066
Прочие обязательства	1 695 693	267	111	-	1 696 071
Итого обязательств	3 219 880	1 164 802	196 988	668	4 582 338
Чистая балансовая позиция	861 293	(116 954)	286 070	1 222	1 031 631

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте

определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	31 декабря 2017
Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	367
Ослабление доллара США на 2%	(367)
Укрепление Евро на 2%	45
Ослабление Евро на 2%	(45)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	31 декабря 2016
Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	1 168
Ослабление доллара США на 2%	(1 168)
Укрепление Евро на 2%	317
Ослабление Евро на 2%	(317)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 24,6% (2016 г.: 39,3%). Минимально допустимое значение норматива Н2 составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 95,7% (2016 г.: 94,9%). Минимально допустимое значение норматива Н3 составляет 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 44,4% (2016 г.: 73,3%). Максимально допустимое значение норматива Н4 составляет 120%.

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства				
Средства других банков	1 003 042	-	-	1 003 042
Средства клиентов	2 347 062	-	129 863	2 476 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	115 200	115 200
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 350 104	-	245 063	3 595 167

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства				
Средства других банков	891 946	-	-	891 946
Средства клиентов	1 623 235	280 920	185 803	2 089 958
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 515 181	280 920	185 803	2 981 904

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

ООО КБ «ПЛАТИНА»

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 326 332	-	-	-	-	-	1 326 332
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	26 632	26 632
Средства в других банках	2 428 445	-	-	-	-	-	2 428 445
Кредиты клиентам	2 967	52 386	35 460	1 159 387	-	-	1 250 200
Основные средства	-	-	-	-	-	13 390	13 390
Прочие активы	1 036 513	110 115	23 371	1 078	-	10	1 171 087
Текущие налоговые активы	-	9	-	-	-	-	9
Итого активов	4 794 257	162 510	58 831	1 160 465	-	40 032	6 216 095
Обязательства							
Средства других банков	1 003 042	-	-	-	-	-	1 003 042
Средства клиентов	2 226 109	-	-	123 171	-	-	2 349 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	115 200	-	-	-	115 200
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	4 383	4 383
Прочие обязательства	1 638 932	1 665	13 926	4 642	-	-	1 659 165
Итого обязательств	4 868 083	1 665	129 126	127 813	-	4 383	5 131 070
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(73 826)	160 845	(70 295)	1 032 652	-	35 649	1 085 025
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(73 826)	87 019	16 724	1 049 376	1 049 376	1 085 025	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 872 751	-	-	-	-	-	1 872 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	22 117	22 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	82 415	-	-	-	82 415
Средства в других банках	1 341 034	-	-	-	-	4 492	1 345 526
Кредиты клиентам	25 722	381 120	164 086	735 699	-	-	1 306 627
Основные средства	-	-	-	-	-	16 950	16 950
Прочие активы	569 091	36 360	356 970	1 632	3 515	-	967 568
Текущие налоговые	-	15	-	-	-	-	15

активы							
Итого активов	3 808 598	417 495	603 471	737 331	3 515	43 559	5 613 969
Обязательства							
Средства других банков	891 946	-	-	-	-	-	891 946
Средства клиентов	1 623 235	215 724	142 689	607	-	-	1 982 255
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 066	12 066
Прочие обязательства	1 670 527	-	2 903	22 641	-	-	1 696 071
Итого обязательств	4 185 708	215 724	145 592	23 248	-	12 066	4 582 338
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(377 110)	201 771	457 879	714 083	3 515	31 493	1 031 631
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(377 110)	(175 339)	282 540	996 623	1 000 138	1 031 631	-

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, 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 валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря 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, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

В Банке устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 326 332	1 326 332
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	26 632	26 632
Средства в других банках	1 960 000	-	-	-	468 445	2 428 445
Кредиты клиентам	2 967	52 386	35 460	1 159 387	-	1 250 200
Основные средства	-	-	-	-	13 390	13 390
Прочие активы	-	-	-	-	1 171 087	1 171 087
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	9	9
Итого активов	1 962 967	52 386	35 460	1 159 387	3 005 895	6 216 095
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	1 003 042	1 003 042
Средства клиентов	111 304	-	123 171	-	2 114 805	2 349 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	115 200	-	-	115 200
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 383	4 383
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 659 165	1 659 165
Итого обязательств	111 304	-	238 371	-	4 781 395	5 131 070
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 851 663	52 386	(202 911)	1 159 387	(1 775 500)	1 085 025
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 851 663	1 904 049	1 701 138	2 860 525	1 085 025	-

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 872 751	1 872 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	22 117	22 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	82 415	82 415
Средства в других банках	1 341 034	-	-	-	4 492	1 345 526
Кредиты клиентам	25 722	381 120	164 086	735 699	-	1 306 627
Основные средства	-	-	-	-	16 950	16 950
Прочие активы	-	-	-	-	967 568	967 568
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	15	15
Итого активов	1 366 756	381 120	164 086	735 699	2 966 308	5 613 969
Обязательства						

ООО КБ «ПЛАТИНА»

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

Средства других банков	-	-	-	-	891 946	891 946
Средства клиентов	63 738	214 552	154 657	-	1 549 308	1 982 255
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	12 066	12 066
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 696 071	1 696 071
Итого обязательств	63 738	214 552	154 657	-	4 149 391	4 582 338
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 303 018	166 568	9 429	735 699 (1 183 083)	1 031 631	
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 303 018	1 469 586	1 479 015	2 214 714	1 031 631	-

На 31 декабря 2017 и 2016 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	6,8%	1,9%	-	9%	0,1%	-
Кредиты клиентам	11%	9%	-	11%	9,5%	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,5%	2,7%	3,5%	8,5%	2,7%	3,5%

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены, т.к. не совершает операции с долевыми инструментами.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (неаудированные данные):

	2017	2016
Основной капитал	1 033 256	1 007 436
Дополнительный капитал	2 147	2 147

Итого нормативного капитала	1 035 403	1 009 583
Достаточность собственного капитала	25,2%	20,8%

21. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2017	2016
Менее 1 года	14 360	7 940
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	14 360	7 940

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	6 166	12 618
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	79 635	78 712
Итого обязательств кредитного характера	85 801	91 330

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и

специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 326 332	1 326 332	1 872 751	1 872 751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 632	26 632	82 415	82 415
Средства в других банках	2 428 445	2 428 445	1 345 526	1 345 526
Кредиты клиентам	1 250 200	1 250 200	1 306 627	1 306 627
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 003 042	1 003 042	891 946	891 946
Средства клиентов	2 349 280	2 349 280	1 982 255	1 982 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 200	115 200	-	-

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 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.

Средства других банков. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных

потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Активные операции со связанными сторонами в 2017 году отсутствовали.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	26 300	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	-	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(26 300)	-
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	8 246	317 053	-	325 299
Средства клиентов, полученные в течение года	657	(91 646)	-	90 989
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	-	-	-
Средства клиентов на 31 декабря	8 903	225 407	-	234 310

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	703	393 364	-	394 067
Средства клиентов, полученные в течение года	7 543	-	-	7 543
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	(76 311)	-	(76 311)
Средства клиентов на 31 декабря	8 246	317 053	-	325 299

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	9 152	9 152

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	12 959	12 959

Выплаты вознаграждения ключевому руководству Банка в 2017 году составили 52 785 тысяч рублей (2016 г.: 38 580 тысячи рублей).

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года

