

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2995.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении кредитов, привлечении депозитов и прочих операциях.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 43. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 625000, город Тюмень, ул. Республики, 65. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел филиалов.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2017 год составила: 111 человек (за 2016 год: 105 человека).

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года основным участником Банка является Бурлаков Олег Леонидович, которому на указанные даты принадлежит 74,88% уставного капитала Банка. Также на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав участников Банка входят трое физических лиц – резидентов Российской Федерации.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2017 году российская экономика вошла в стадию восстановительного роста, о чем свидетельствует динамика основных макроэкономических показателей. Темпы роста ВВП составили 1,6%. Инфляция находится на рекордно низком уровне (2,5%), что позволило Банку России в течение 2017 года шесть раз снизить ключевую ставку с 10% на начало года до 7,75% к концу года. В тоже время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. Сохраняется разделение на относительно успешные отрасли, которые продолжают медленно наращивать объемы производства, и проблемные, спад в которых не прекращается, а в некоторых даже усиливается. В 2017 году драйверами роста в обрабатывающей промышленности стали химическая, пищевая и легкая промышленность, а максимальный спад наблюдался в металлургии.

Продолжили падать реальные доходы населения – на 1,7%, при этом люди стали меньше сберегать и больше доходов направлять на покупку товаров и оплату услуг. По итогам года розничный товарооборот вырос на 1,2%. Рост потребления населения связан не только с сокращением сберегательной активности населения, но и с ростом розничного кредитования.

По мере восстановления ситуации в экономике в течение 2017 года улучшились и некоторые важные показатели работы банковского сектора. Кредитование экономики увеличилось на 3,5%. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился на 12,7%, а юридическим только на 0,2%. Слабая динамика корпоративного кредитования была связана с низкой инвестиционной активностью предприятий и спадом, хотя и небольшим, в ряде отраслей промышленности. Совокупный объем средств на банковских депозитах увеличился на 7,4%. Доля просроченных кредитов на конец 2017 года немного сократилась до 6,7% (6,72% - на начало года).

Банковский сектор Тюменской области с учетом Ханты-Мансийского – Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов по состоянию на 1 января 2018 года представлен 7 региональными кредитными

организациями с 3 филиалами, действующими на территории области, а также 19 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территориях других регионов. Кроме того, на территории области работают 965 внутренних структурных подразделений региональных и инорегиональных банков.

Количество региональных кредитных организаций Тюменской области за 2017 год не изменилось. Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций на территории области уменьшилось на 7 и 21 соответственно, в результате чего общее количество банковских подразделений в области сократилось на 3% и составило 994. Вместе с тем, темпы сокращения количества подразделений замедлились: за 2016 год их число сократилось на 101, или 9%.

Объем средств клиентов на счетах в кредитных организациях за 2017 год увеличился более чем на 5% и на 1 января 2018 года составил 1,19 трлн. рублей. Вклады населения увеличились на 6% и превысили 730,5 млрд. рублей. Продолжила снижаться доля вкладов в иностранной валюте – 22,6% на 1 января 2018 года против 25% годом ранее. Средства юридических лиц увеличились за отчетный период на 2% и составили на конец года 433 млрд. рублей. При этом существенные изменения претерпела структура привлеченных средств от юридических лиц – доля депозитов увеличилась за год с 60,4% до 76,7%. Таким образом, объем срочного привлечения от юридических лиц на 1 января 2018 года составил 332 млрд. рублей.

В целом банки обеспечивают достигнутый в предыдущие годы высокий уровень кредитной поддержки экономики региона. За отчетный год выдано кредитов юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) на сумму 769 млрд. рублей, физическим лицам – 379 млрд. рублей. Совокупный кредитный портфель превысил 1,8 трлн. рублей, показав прирост с начала года 4,9%. При этом задолженность по корпоративному портфелю увеличилась на 2,7% - до 1,21 трлн. рублей, по розничному портфелю рост более существенный и составляет 9,6%, остаток ссудной задолженности физических лиц на 1 января 2018 года – 601,9 млрд. рублей.

Деятельность большинства региональных банков Тюменской области является прибыльной: их совокупный финансовый результат составил 4,3 млрд рублей, что на 45% больше показателя 2016 года.

По итогам 2017 года в банковском секторе Тюменского региона отмечается положительная динамика большинства показателей. Основным драйвером роста послужило снижение ключевой ставки Банка России в течение года с 10% до 7,75%. Последовавшее в след за этим снижение процентных ставок по кредитам повлекло за собой увеличение объемов выдач, особенно на рынке розничного кредитования. В целом ситуация в банковском секторе региона постепенно стабилизируется.

В декабре 2016 года общим собранием участников Банка были утверждены Стратегия развития и бизнес-план на 2017-2019 годы, определяющие основные стратегические цели и задачи банка на ближайшую перспективу.

Подводя итоги 2017 года, можно констатировать, что целевые ориентиры Банком в большинстве своем достигнуты. По величине активов Банк сохраняет 3 место среди банков Тюменской области. В целом банковский сектор Тюменской области на 1 января 2018 года представлен семью кредитными организациями, которые условно можно разделить на 2 группы: крупные и небольшие. По большинству показателей Банк занимает верхнюю строчку среди небольших региональных банков.

Объемные показатели демонстрируют стабильный рост в соответствии с установленными планами. По итогам года активы увеличились на 4,6%, что незначительно ниже темпов роста банковского сектора (6,9%), однако превышает уровень, предусмотренный Стратегией банка на 2017 год.

В отношении значимого источника фондирования активных операций – вкладов граждан – для Банка главной задачей является сохранение объема привлеченных средств на достигнутом уровне, при условии сохранения комфортной подушки ликвидности. В течение всего года банк проводил планомерную работу по удержанию остатков ресурсной базы физических лиц в части срочных вкладов населения. Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. Подводя итоги 2017 года можно констатировать, что Банк уверенно справился с поставленной задачей. Даже в периоды, характеризующиеся повышенной концентрацией вкладов по срокам окончания, норматив текущей ликвидности не опускался ниже 75% (при минимальном значении 50%). В остальное же время

нормативы ликвидности традиционно превышали отметку 100%. Имея существенные запасы по ликвидности, Банк осознанно допускал некоторое снижение остатков по вкладам в течение года с целью повышения рентабельности деятельности. В тоже время стоит отметить, что банк существенно увеличил выпуск собственных векселей.

При выборе направлений вложения привлеченных средств и собственного капитала Банк в первую очередь руководствуется принципом осторожности, концентрируя свое внимание на работе с постоянными клиентами, а также перспективными высоконадежными заемщиками.

В сложившихся обстоятельствах Банк ожидает развитие традиционного банковского бизнеса, в связи с чем приоритетными задачами на ближайшую перспективу будут являться расширение масштабов деятельности, рост основных балансовых показателей и укрепление позиций в регионе присутствия при одновременном обеспечении прибыльности деятельности.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств, расчету амортизированной стоимости финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов и т.д.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Банк является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется

возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

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

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

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода.

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств, если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается, если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли.

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

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

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Некоторые вопросы учета средств в банках также рассмотрены в следующем разделе «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непродовные финансовые активы с установленными или определенными 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 при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке (MIACR) соответствующего срока.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Дисконтирование применяется с учетом принципов существенности. Учитывается длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки, наличие существенных разовых или регулярно выплачиваемых комиссий и т.д. Дисконтированию в обязательном порядке подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 20%, а также долгосрочные кредиты, со сроком погашения свыше одного года после отчетной даты, предусматривающие погашение всей суммы долга единовременно в конце срока, и беспроцентная дебиторская задолженность.

По остальным кредитам и дебиторской задолженности Банк не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, если указанные суммы несущественно отклоняются от сумм, рассчитанных на основе метода эффективной доходности. При этом существенность отклонения оценивается как применительно к величине кредита, так и совокупно по всем кредитам применительно к величине прибыли Банка.

Прекращение начисления процентов по кредитам. Начисление процентов по кредитам прекращается в момент списания кредита за счет созданного резерва при признании его безнадежным к взысканию, либо ранее этого срока в тех случаях, когда прекращение начисления процентов предусмотрено кредитным договором или соглашением с клиентом.

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной

основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика – юридического лица с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика. При определении размера резерва Банк в ряде случаев также учитывает полученное обеспечение.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества:

- 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь;
- 2 категория – нестандартные – умеренный риск;
- 3 категория – сомнительные – значительный риск;
- 4 категория – проблемные – высокий риск;
- 5 категория – безнадежные – полное обесценение.

Классификация осуществляется на основе двух критериев – финансового состояния и качества обслуживания долга, с учетом дополнительных факторов.

Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется с использованием оценочных показателей: коэффициента ликвидности, рентабельности, финансовой независимости заемщика, коэффициента обеспеченности оборотных активов и периода оборота дебиторской задолженности. Также при оценке финансового состояния принимаются во внимание динамика величины чистых активов, дебиторской и кредиторской задолженности и других показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика. На основании анализа финансовое состояние заемщика оценивается как хорошее, среднее, или плохое.

Качество обслуживания долга определяется как хорошее, среднее или плохое в зависимости от наличия фактов просроченной задолженности, реструктуризации долга. При определении качества обслуживания долга и финансового состояния учитываются события после отчетной даты, как благоприятные, так и неблагоприятные; например, возникновение просроченной задолженности в период между отчетной датой и датой утверждения отчетности, значительное ухудшение или улучшение финансового состояния.

После определения финансового состояния и качества обслуживания долга осуществляется классификация актива в одну из пяти категорий и определяется размер резерва под его обесценение.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском учитываются следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

В отношении группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв на совокупной основе в зависимости от класса кредита и наличия просроченной задолженности. Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется с учетом коэффициента исторических убытков по аналогичным кредитам за последние пять лет.

В случаях, когда это обоснованно и целесообразно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, чтобы не допускать возникновения просроченной задолженности и других событий убытка, и, в

конечном счете, обращения взыскания на обеспечение. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и изменения других условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство Банка непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основе, с учетом эффективной процентной ставки. Если при пересмотре условий в отношении таких кредитов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, то на момент пересмотра кредит первоначально признается по его справедливой стоимости на эту дату.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

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

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если они приобретены не у эмитента, и у руководства Банка нет намерений предъявить их эмитенту согласно вексельной дате.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Банком ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые Банк может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, которые должны оцениваться по себестоимости.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале, за исключением

убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса.

Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

Учет в условиях гиперинфляции. Международные стандарты требуют, чтобы финансовая отчетность, подготавливаемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в сопоставимых единицах на дату составления финансовой отчетности. МСФО указывают на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения компании в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Применение данного принципа приводит к корректировке для отражения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток от чистой монетарной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета немонетарных активов и немонетарных пассивов.

Экономика Российской Федерации отвечала признакам гиперинфляционной экономики до 2002 года включительно. В связи с этим все неденежные статьи финансовой отчетности корректируются для отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Для пересчета используются месячные индексы потребительских цен.

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Ниже представлены накопленные с 1994 года (начало деятельности Банка) годовые индексы инфляции:

Год	Индекс инфляции	Коэффициент пересчета
1994 год	3,150	12,967
1995 год	7,297	5,599
1996 год	8,891	4,595
1997 год	9,868	4,140
1998 год	18,203	2,244
1999 год	24,861	1,643
2000 год	29,865	1,368
2001 год	35,485	1,151
2002 год	40,852	1,000

Основные средства. К основным средствам относятся только те объекты, срок службы которых составляет более 1 года и стоимость которых превышает 100 тыс. руб. При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.

Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты недвижимости, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

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

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях

и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы представлены в балансе банка программным обеспечением, приобретенным согласно лицензионным соглашениям, а также Интернет-сайтом Банка. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам и нематериальным активам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (в год)
Здания и сооружения	50 лет	2%
Автотранспорт	5 лет	20%
Мебель и прочее офисное оборудование	5 лет	20%
Компьютерная техника	3 лет	33%
Нематериальные активы	от 2 до 25 лет	10% - 50%

Нормы амортизации нематериальных активов определяются исходя из срока действия лицензионного соглашения на использование актива и ожиданий Банка по сроку полезной службы. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы не амортизируются.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

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

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

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

Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) включает в себя готовое к использованию имущество или строящуюся недвижимость, находящуюся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой объекты нежилой недвижимости и земельные участки, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Затраты на реконструкцию и модернизацию инвестиционной недвижимости капитализируются, если они приводят к увеличению срока полезного использования или увеличивают ценность актива, в противном случае они включаются в состав текущих расходов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий: данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и Банк приступил к ее реализации; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации; отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях

и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Подходы к оценке резервов по обязательствам кредитного характера аналогичны подходам, используемым при оценке резервов на возможные потери по кредитам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементы собственного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по вексям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, 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.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих

на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств, также относятся непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Операции в иностранной валюте. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 57,6002 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года – 60,6569 рубля), 68,8668 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2016 года – 63,8111 рубля).

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам

производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

Банк признает обязательства по вознаграждению работников как ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков на момент оказания работниками услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков. Оплачиваемые отпуска являются накапливаемыми и могут быть перенесены на будущее и использоваться в последующих периодах в случае, если они не были использованы полностью в текущем периоде. Накапливаемые оплачиваемые отпуска по законодательству Российской Федерации являются компенсируемыми (другими словами, работники имеют право на денежные выплаты за неиспользованные отпуска). Обязательства по вознаграждению работников как ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков рассчитываются на каждую отчетную дату в зависимости от количества неиспользованных дней отпуска каждого работника Банка и величины его заработной платы.

Банк признает обязательства по долгосрочным вознаграждениям работников, которые представляют собой отложенную часть нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Указанные вознаграждения могут быть выплачены не ранее, чем через 3 года при условии выполнения показателей, определенных Советом директоров Банка на соответствующий год.

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства в кассе	105 766	53 905
Средства на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	59 044	74 732
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	98 493	74 083
Итого денежные средства	263 303	202 720

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года неснижаемые остатки средств на корреспондентских счетах в других банках отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк оценил риск по средствам, размещенным на счетах в ТКБ БАНК ПАО, как выше, чем незначительный в связи с чем данные средства были исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и перенесены в статью "Средства в других банках" (на 31 декабря 2016 года – по средствам, размещенным на счетах в АО "Альфа-Банк"), Примечание 7.

По состоянию на 31 декабря 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в ПАО "Запсибкомбанк" были размещены денежные средства в общей сумме 35 101 тысяча рублей, что составляет 35,6% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 13,3% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2016 года: 23 150 тысячи рублей, что составляло 31,2% или 11,4% соответственно).

В 2017 году Банком было получено несколько земельных участков и объектов недвижимого имущества в счет погашения ссудной задолженности заемщиков стоимостью 71 875 тысяча рублей. Часть из этих объектов первоначальной стоимостью 24 552 тыс. руб. была реализована в течение 2017

года, а оставшиеся объекты классифицированы как инвестиционная недвижимость и оценены в соответствии с учетной политикой Банка, Примечание 9.

В 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял иных финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 30.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 16 852 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 17 038 тысяч рублей), по обязательствам в иностранной валюте – 861 тысяча рублей (на 31 декабря 2016 года: 757 тысячи рублей).

Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года, составила 17 713 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 17 795 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2017 года норматив обязательных резервов составлял от 5% до 7 % в зависимости от вида обязательств (на 31 декабря 2016 года – от 5% до 7%).

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 30.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие суммы:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозиты, размещенные в Банке России	762 491	712 402
Кредиты, предоставленные другим банкам	17 216	67 775
Прочие средства, предоставленные банкам	6 931	5 999
Остатки на корсчетах в банках, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств	96	5 630
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(20)	(56)
Итого средства в других банках	786 714	791 750

В декабре 2017 года Банк разместил денежные средства в четырех краткосрочных депозитах в Банке России первоначальной стоимостью 762 000 тысяч рублей и балансовой стоимостью на 31 декабря 2017 года – 762 491 тысячи рублей.

В декабре 2016 года Банк разместил денежные средства в трех краткосрочных депозитах в Банке России первоначальной стоимостью 712 000 тысяч рублей и балансовой стоимостью на 31 декабря 2016 года – 712 402 тысячи рублей.

Кредиты, предоставленные другим банкам, на 31 декабря 2017 года представлены двумя кредитами, выданными российским кредитным организациям (на 31 декабря 2016 года: тремя краткосрочными кредитами, выданными российским кредитным организациям).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, предоставленные банку ПАО Банк "Кузнецкий", балансовой стоимостью 17 216 тысячи рублей, были обеспечены депозитами, размещенными этим же банком, балансовой стоимостью 18 500 тысяч рублей (Примечание 13). Иные средства в других банках обеспечения не имели.

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

По состоянию на 31 декабря 2017 года все средства, размещенные в других Банках, являлись текущими и не обесцененными, кроме средств, размещенных на корсчетах в ТКБ БАНК ПАО. Под указанные средства были созданы резервы под обесценение в размере 21%, что составляет 20 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все средства, размещенные в других Банках, являлись текущими и не обесцененными, кроме средств, размещенных на корсчетах в АО "АЛЬФА-БАНК", под указанные средства были созданы резервы под обесценение в размере 1%, что составляет 56 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Размещенные депозиты	Межбанковские кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и не обесцененные средства, размещенные:				
- в Банке России	762 491	-	-	762 491
- в 50 крупнейших российских банках	-	-	-	0
- с 51 по 100 крупнейших российских банках	-	-	5 135	5 135
- в прочих российских кредитных организациях	-	17 216	1 796	19 012
Итого текущие и не обесцененные средства	762 491	17 216	6 931	786 638
Средства имеющие индивидуальные признаки обесценения, размещенные:				
- с 51 по 100 крупнейших российских банках	-	-	96	96
Итого обесцененные средства	-	-	96	96
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-	(20)	(20)
Итого средства в других банках	762 491	17 216	7 007	786 714

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Размещенные депозиты	Межбанковские кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и не обесцененные средства, размещенные:				
- в Банке России	712 402	-	-	712 402
- в 50 крупнейших российских банках	-	-	-	0
- с 51 по 100 крупнейших российских банках	-	55 035	5 135	60 148
- в прочих российских кредитных организациях	-	12 762	864	13 626
Итого текущие и не обесцененные средства	712 402	67 775	5 999	786 176
Средства имеющие индивидуальные признаки обесценения, размещенные:				
- в прочих российских кредитных организациях	-	-	5 630	5 630
Итого обесцененные средства	-	-	5 630	5 630
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-	(56)	(56)
Итого средства в других банках	712 402	67 775	11 573	791 750

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 786 714 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 791 750 тысячи рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 30. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	1 787 387	1 637 131
Кредиты субъектам малого бизнеса	841 718	769 518
Индивидуальные кредиты физическим лицам	243 840	332 373
Потребительские кредиты физическим лицам	269 968	263 552
Дебиторская задолженность	1 208	1 528
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	3 144 121	3 004 102
Резерв под возможное обесценение	(947 531)	(866 967)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 196 590	2 137 135

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

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индиви- дуальные кредиты физ. лицам	Потреби- тельские кредиты физ. лицам	Дебитор- ская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	312 114	62 806	360 576	72 412	259	808 167
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	32 533	64 355	(62 206)	23 308	1 251	59 241
Списание резервов при уступке прав требования	-	-	-	-	-	-
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	(306)	-	(50)	(85)	(441)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	344 647	126 855	298 370	95 670	1 425	866 967
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	108 685	7 481	(67 376)	32 080	(238)	80 632
Списание резервов при уступке прав требования	-	-	-	-	-	-
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	(68)	-	(68)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	453 332	134 336	230 994	127 682	1 187	947 531

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитный портфель Банка включает кредиты пяти заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от капитала Банка, чистая балансовая стоимость данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 855 242 тысячи рублей или 39,00% от кредитного портфеля (на 31 декабря 2016 года: четырем заемщикам (группам), чистой балансовой стоимостью кредитов 848 713 тысяч рублей или 39,7%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица и частные предприниматели				
Операции с недвижимым имуществом	380 502	17,3%	577 858	27,0%
Геологоразведочные работы	0	0,0%	252 499	11,8%
Строительство	248 107	11,3%	248 764	11,6%
Финансовые услуги	409 184	18,6%	235 277	11,0%
Торговля	179 209	8,2%	185 162	8,7%
Деятельность гостиниц и ресторанов	0	0,0%	146 308	6,8%
Производство (кроме указанного ниже)	99 313	4,5%	52 148	2,4%
Деятельность лечебных учреждений	59 526	2,7%	49 931	2,3%

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оказание услуг (кроме финансовых)	43 032	2,0%	34 476	1,6%
Лесная промышленность	0	0,0%	20 383	1,0%
Транспортные услуги	79 962	3,6%	14 038	0,7%
Растениеводство	0	0,0%	3 570	0,2%
Прочее	448 483	20,4%	1 504	0,1%
Физические лица				
Ипотечные кредиты физическим лицам	77 440	3,5%	106 544	5,0%
Программа кредитования малого и среднего бизнеса	72 583	3,3%	88 935	4,2%
Программы потребительского кредитования	81 403	3,7%	76 720	3,6%
Индивидуальные кредиты физическим лицам	17 846	0,8%	43 018	2,0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 196 590	100,0%	2 137 135	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты и дебиторская задолженность Банка были преимущественно предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Тюменской области и в Ханты-Мансийском автономном округе.

Суммы, отраженные в таблицах ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению, в сумме, не превышающей стоимость предоставленного по кредиту обеспечения данного вида. Остаток балансовой стоимости кредита отражается в статье, соответствующей меньшей степени надежности и ликвидности обеспечения. Руководство Банка полагает, что наиболее надежно предоставленное обеспечение в виде недвижимости и земельных участков, затем следует автотранспорт, оборудование и основные средства, ТМЦ и запасы, личное имущество. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Обеспеченные кредиты						
в том числе обеспеченные залогом:	1 299 572	697 902	12 846	107 683	0	2 118 003
- недвижимости	512 119	444 637	10 293	78 346	0	1 046 395
- земельных участков	49 251	91 376	0	3 692	0	144 319
- автотранспорта	534 087	155 745	2 553	22 323	0	714 708
- оборудования и основных средств	123 160	5 144	0	0	0	128 304
- права требования и прочие	80 955	0	0	3 322	0	84 277
финансовые активы						
в том числе обеспеченные поручительством	34 483	9 480	0	21 652	0	65 615
Итого обеспеченные кредиты	1 334 055	707 382	12 846	129 335	0	2 183 618
Необеспеченные кредиты	0	0	0	12 951	21	12 972
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 334 055	707 382	12 846	142 286	21	2 196 590

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Обеспеченные кредиты						
в том числе обеспеченные залогом:	1 168 161	628 522	33 935	140 785	0	1 971 403
- недвижимости	514 044	490 138	33 673	109 132	0	1 146 987
- земельных участков	122 119	22 920	262	6 112	0	151 413
- автотранспорта	315 263	59 084	0	24 158	0	398 505
- оборудования и основных средств	108 182	4 541	0	0	0	112 723
- ценных бумаг	42 393	0	0	0	0	42 393
- права требования и прочие финансовые активы	66 160	51 839	0	1 383	0	119 382
в том числе обеспеченные поручительством	124 323	14 141	0	17 075	0	155 539
Итого обеспеченные кредиты	1 292 484	642 663	33 935	157 860	0	2 126 942
Необеспеченные кредиты	0	0	68	10 022	103	10 193
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 292 484	642 663	34 003	167 882	103	2 137 135

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках.

В соответствии с внутрибанковским Положением о залоге предусматривается обязанность залогодателя застраховать предмет залога, если иное не предусмотрено договором о залоге. Право выбора страховой компании остается за залогодателем. Банк самостоятельно определяет целесообразность страхования закладываемого имущества.

В 2017 и 2016 году в ряде случаев Банк учитывал стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе. Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года, и ее влияние на величину сформированных резервов.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Стоимость обеспечения, в том числе	667 945	99 224	32 562	144 834	0	954 565
- объекты недвижимости, земельные участки и права аренды земли	668 177	94 934	32 412	144 834	-	940 357
- автотранспорт	4 893	4 290	150	0	-	9 333
- права требования и иные активы	4 875	0	0	0	-	4 875
Величина, на которую были уменьшены резервы путем учета обеспечения	49 408	4 316	3 895	1 910	-	59 529

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года, и ее влияние на величину сформированных резервов.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Стоимость обеспечения, в том числе	617 745	127 097	41 624	101 241	0	887 707
- объекты недвижимости, земельные участки и права аренды земли	591 140	105 100	41 624	101 241	-	839 105
- автотранспорт	8 532	13 696	0	0	-	22 228
- права требования и иные активы	18 073	8 301	0	0	-	26 374
Величина, на которую были уменьшены резервы путем учета обеспечения	72 422	21 863	8 446	2 129	-	104 860

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества.

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:						
Индивидуально значимые заемщики:						
- с кредитной историей	620 080	178 224	-	-	-	798 304
- без кредитной истории	-	101 556	-	-	-	101 556
Прочие заемщики:						
- с кредитной историей	16 097	87 254	567	46 575	-	150 493
- без кредитной истории	47	87 483	-	53 913	801	142 244
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	636 224	454 517	567	100 488	801	1 192 597
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:						
- нестандартные	266 277	94 235	265	1 271	-	362 048
- сомнительные	499 931	238 909	1 124	27 242	-	767 206
- проблемные	153 961	5 840	18 300	71 917	-	250 018
- безнадежные	-	991	10 019	1 511	-	12 521
Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:	920 169	339 975	29 708	101 941	-	1 391 793
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	827	4 953	303	113	6 196
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	15 701	-	-	285	33	16 019
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 217	-	-	39	1 256
- с задержкой платежа от 180 дней	215 293	45 180	208 612	66 950	222	536 257
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:	230 994	47 224	213 565	67 538	407	559 728
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 787 388	841 717	243 841	269 967	1 208	3 144 121
Резерв под обесценение	(453 332)	(134 336)	(230 994)	(127 682)	(1 187)	(947 531)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 334 055	707 381	12 848	142 285	21	2 196 590

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:						
Индивидуально значимые заемщики:						
- с кредитной историей	413 414	113 112	-	-	-	526 526
- без кредитной истории	25 915	126 235	-	-	-	152 150
Прочие заемщики:						
- с кредитной историей	3 995	97 210	1 317	38 925	-	141 447
- без кредитной истории	-	87 054	4 132	58 488	30	149 704
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	443 324	423 611	5 449	97 413	30	969 827
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:						
- нестандартные	495 386	63 053	3 637	7 692	-	569 768
- сомнительные	287 501	187 092	22 489	85 880	-	582 962
- проблемные	206 010	13 016	1 732	6 755	-	227 513
- безнадежные	-	1 268	14 870	123	-	16 261
Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:	988 897	264 429	42 728	100 450	-	1 396 504
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	20 121	-	2 029	72	22 222
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 247	-	239	1 005	5 491
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	41 707	22 645	367	-	64 719
- с задержкой платежа свыше 180 дней	204 910	15 403	261 551	63 054	421	545 339
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:	204 910	81 478	284 196	65 689	1 498	637 771
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 637 131	769 518	332 373	263 552	1 528	3 004 102
Резерв под обесценение	(344 647)	(126 855)	(298 370)	(95 670)	(1 425)	(866 967)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 292 484	642 663	34 003	167 882	103	2 137 135

Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Анализ финансового состояния заемщиков – негосударственных предприятий включает в себя анализ ликвидности, рентабельности, достаточности собственных средств заемщика и оценку деловой активности. Анализ финансового состояния индивидуальных предпринимателей включает в себя анализ ликвидности, рентабельности, достаточности собственных средств заемщика. Анализ финансового состояния физических лиц представляет собой оценку способности заемщика рассчитываться по своим обязательствам и производится на основании трех показателей: количественной информации о доходах клиента; информации о сумме долга; рейтинга клиента. Анализ качества обслуживания долга всех кредитов включает в себя анализ соблюдения сроков погашения основного долга и уплаты процентов заемщиком, наличия просроченной задолженности по основному долгу или процентам, пересмотра условия кредитных договоров. Под пересмотром условий кредитных договоров понимается изменение срока погашения основного долга или уплаты процентов, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты.

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 1% от капитала Банка.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам, представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним. Сумма просроченных платежей по кредитам, не включая просроченные проценты, на 31 декабря 2017 года составила в совокупности по всем классам кредитов 405 563 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 477 193 тысяч рублей).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 2 163 342 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 2 181 020 тысяч рублей). Оценочная справедливая стоимость кредитов больше их балансовой стоимости в связи со снижением рыночных процентных ставок (Примечание 30).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2017 год:

	Недвижимость, переданная в аренду	Недвижимость, не переданная в аренду	Земельные участки	Вложения в сооружения	Итого
Стоимость на начало года	72 316	56 375	6 440	-	135 131
Поступление в результате погашения ссудной задолженности	-	61 666	10 209	7 875	79 750
Поступление в результате осуществления капитальных вложений	755	-	-	-	755
Трансфер при передаче в аренду	44 891	(44 891)	-	-	-
Переоценка до справедливой стоимости	(17)	(425)	(913)	-	(1 355)
Выбытие	-	(24 552)	-	(7 875)	(32 427)
Стоимость на конец года	117 945	48 173	15 736	-	181 854

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2016 год:

	Недвижимость, переданная в аренду	Недвижимость, не переданная в аренду	Земельные участки	Итого
Стоимость на начало года	-	20 130	-	20 130
Поступление в результате погашения ссудной задолженности	-	112 116	9 525	121 641
Поступление в результате осуществления капитальных вложений	-	195	-	195
Трансфер при передаче в аренду	78 236	(78 236)	-	-
Переоценка до справедливой стоимости	(5 920)	8 470	(3 085)	(535)
Выбытие	-	(6 300)	-	(6 300)
Стоимость на конец года	72 316	56 375	6 440	135 131

Инвестиционная недвижимость представляет собой земельные участки, нежилые помещения и была получена Банком в 2015 – 2017 годах в результате погашения ссудной задолженности заемщиков.

Согласно учетной политике Банка инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Оценка объектов инвестиционной недвижимости и включенных в эту категорию земельных участков осуществлялась следующими оценщиками:

- Волкова Дарья Владимировна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». При определении рыночной стоимости объектов недвижимости и земельных участков, расположенных в г. Лангепас, использованы сравнительный подход (60%), доходный подход (20%) и затратный подход (20%). При определении рыночной стоимости нежилых помещений, расположенных в г. Тюмень, использованы сравнительный подход (50%) и доходный подход (50%). При определении рыночной стоимости земельных участков, расположенных в Тюменской области, использован сравнительный подход (100%).
- Плесовских Алла Владимировна, член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». При определении рыночной стоимости здания, расположенного в Курганской области, использован сравнительный подход (100%).
- Буженко Игорь Викторович, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». При определении рыночной стоимости объекта недвижимости, расположенного в г. Тюмень, использованы сравнительный подход (49%), доходный подход (38%) и затратный подход (13%); при определении рыночной стоимости земельного участка, расположенного в г. Тюмень, использован сравнительный подход (100%).
- Челочева Лариса Александровна, член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». При определении рыночной стоимости нежилого помещения, расположенного в г. Курган, использован доходный подход (70%) и сравнительный подход (30%).

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2017 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2016	4 302	240 395	10 549	255 246
Первоначальная стоимость - остаток на начало года	4 302	266 679	64 524	336 505
Поступления	-	-	5 703	5 703
Трансфер	-	-	-	-
Выбытие	-	(6 329)	(1 306)	(7 635)
Переоценка	(110)	3 236	-	3 126
Первоначальная стоимость. Остаток на конец года с учетом инфляции	4 192	263 586	69 921	337 699

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Итого
Накопленная амортизация - остаток на начало года	-	26 284	54 975	81 259
Амортизация основных средств за год	-	5 442	6 707	12 149
Выбытие амортизации	-	(403)	(1 297)	(1 700)
Переоценка	-	391	-	391
Накопленная амортизация и обесценение. Остаток на конец года	-	31 714	60 385	92 099
Остаточная стоимость за 31.12.2017	4 192	231 872	9 536	245 600

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2016 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2015	4 726	245 297	16 221	266 244
Первоначальная стоимость - остаток на начало года	4 726	266 193	64 151	335 070
Поступления	-	-	3 594	3 594
Трансфер	-	-	(186)	(186)
Выбытие	-	-	(2 035)	(2 035)
Переоценка	(424)	486	-	62
Первоначальная стоимость. Остаток на конец года с учетом инфляции	4 302	266 679	65 524	336 505
Накопленная амортизация - остаток на начало года	-	20 896	47 930	68 826
Амортизация основных средств и нематериальных активов за год	-	5 331	8 954	14 285
Выбытие амортизации	-	-	(1 909)	(1 909)
Переоценка	-	57	-	57
Накопленная амортизация и обесценение. Остаток на конец года	-	26 284	54 975	81 259
Остаточная стоимость за 31.12.2016	4 302	240 395	10 549	255 246

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости, на основании результатов оценки, произведенной профессиональными оценщиками.

Оценка нежилых помещений и земельных участков, расположенных по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65 осуществлялась оценщиком Волковой Дарьей Владимировной, членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». При определении рыночной стоимости нежилых помещений использованы сравнительный подход (40%) и доходный подход (60%). При определении рыночной стоимости земельного участка использован сравнительный подход (100%).

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года включена сумма 104 391 тысяча рублей, представляющая собой положительную переоценку (на 31 декабря 2016 года – 101 545 тысяч рублей), при этом в уменьшение прибыли за 2017 год были отнесены расходы по отрицательной переоценке основных средств в размере 533 тысяч рублей. На 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 878 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки здания по справедливой стоимости и отражено по дебету резерва переоценки в составе капитала Банка через прочие совокупные доходы в соответствии с МСФО (IAS) 16 (на 31 декабря 2016 года – 20 308 тысяч рублей), Примечание 25.

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2017 и 2016 годы:

	2017 год	2016 год
Остаточная стоимость на начало года	27 857	6 331
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	37 304	14 279
Поступление	1 996	23 055
Выбытие	(4)	(30)
Остаток на конец года	39 296	37 304
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	9 447	7 948
Амортизационные отчисления	2 012	1 529
Выбытия	-	(30)
Остаток на конец года	11 459	9 447
Остаточная стоимость на конец года	27 837	27 857

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

В состав нематериальных активов также включена стоимость web-сайта банка в сети Internet.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расходы будущих периодов	5 668	5 092
Расчеты с поставщиками	2 406	1 140
Требования по судебным делам	84 678	77 154
Расчеты по пластиковым картам	415	232
Переплата по прочим налогам	1 492	824
Прочее	1 227	420
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(86 098)	(77 188)
Итого прочие активы	9 788	7 674

Расчеты с поставщиками представляют собой осуществленные предоплаты за товары и услуги по хозяйственным операциям, включая предоплаты за поставку основных средств и оборудования, а также предоплаты по текущим хозяйственным операциям.

Требования по судебным делам представляют собой требования к заемщикам Банка по возмещению судебных расходов, в отношении ведущихся против них судебных дел о взыскании кредитов, и оплате начисленных пеней и штрафов.

Расходы будущих периодов представляют собой выплаченные авансы по договорам страхования, по договорам на сопровождение программного обеспечения, консультационного обслуживания, а также стоимость лицензий и программного обеспечения сроком использования менее 12 месяцев. В дальнейшем данные суммы будут списаны на расходы при наступлении соответствующих сроков или оказания соответствующих услуг.

Ниже представлено изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2017 год	2016 год
Резервы на начало года	77 188	46 292
Списание за счет резервов	(276)	(62)
Отчисления в резервы	9 186	30 958
Резервы на конец года	86 098	77 188

Расходы на создание резервов под обесценение требований по судебным делам включены в отчете о прибылях и убытках в состав расходов от изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской

задолженности, поскольку доходы в виде начисленных пеней и неустоек включены в состав процентных доходов по кредитам (Примечание 19).

Ниже представлено изменение резервов под обесценение требований по судебным делам:

	2017 год	2016 год
Резервы на начало года	75 872	45 482
Списание за счет резервов	(55)	(12)
Отчисления в резервы	8 861	30 402
Резервы на конец года	84 678	75 872

Ниже представлено изменение резервов под обесценение требований иных активов, включенных в состав строки «Прочие активы»:

	2017 год	2016 год
Резервы на начало года	1 316	810
Списание за счет резервов	(221)	(50)
Отчисления в резервы	325	556
Резервы на конец года	1 420	1 316

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Ниже представлен анализ средств других банков в зависимости от характера привлеченных средств:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Привлеченные депозиты других банков	18 500	15 000
Полученные кредиты других банков	0	0
Итого средства других банков	18 500	15 000

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были привлечены два депозита от АО Банк "Кузнецкий" сроком погашения в июне 2018 года, которые служат обеспечением по выданным кредитам этому же банку (Примечание 7).

Привлеченные средства других банков не потребовали предоставления обеспечения. Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Ниже представлен анализ средств клиентов в зависимости от характера привлеченных средств и категории клиентов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	425 920	318 277
- Срочные депозиты	126 804	150 926
Итого средства юридических лиц	552 724	469 203
Средства физических лиц		
- Текущие счета и вклады до востребования	91 962	101 379
- Срочные вклады	1 574 722	1 705 565
Итого средства физических лиц	1 666 684	1 806 944
Итого средств клиентов	2 219 408	2 276 147

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел клиента - юридического лица с остатком привлеченных средств, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства клиентов были привлечены преимущественно от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в Тюменской области и Ханты-Мансийском автономном округе и нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов была

приблизительно равна их балансовой стоимости и составляла 2 219 408 тысяч рублей, на 31 декабря 2016 года – 2 276 147 тысячи рублей (Примечание 30).

Ниже представлен анализ средств клиентов – юридических лиц по отраслям деятельности клиентов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Строительство	120 883	191 284
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	213 533	75 739
Финансовая деятельность	15 974	72 604
Обрабатывающие производства	87 393	59 379
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и предметов личного пользования	55 997	39 941
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	450	4 362
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 626	1 977
Транспорт и связь	6 587	1 920
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	409	1 432
Гостиницы и рестораны	1 040	748
Прочее	20 135	576
Индивидуальные предприниматели	28 697	19 241
Итого средства юридических лиц	552 724	469 203

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Ниже представлен анализ выпущенных векселей в зависимости от характера привлеченных средств:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные процентные векселя	192 123	0
Срочные беспроцентные векселя	5 786	6 122
Итого выпущенные векселя	197 909	6 122

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел выпущенные срочные беспроцентные векселя и срочные процентные векселя общей балансовой стоимостью 197 909 тысячи рублей, с возможностью предъявления к погашению не ранее определенных дат в 2018 году (на 31 декабря 2016 года: 6 122 тысячи рублей с возможностью предъявления к погашению не ранее определенных дат в 2017 году).

На момент первоначального признания срочные беспроцентные векселя были оценены по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих платежей по рыночной процентной ставке. В качестве рыночной процентной ставки была использована процентная ставка по депозитам юридических лиц, привлеченным Банком в аналогичном периоде на сопоставимых условиях, равная 6,24% годовых (для векселей, выпущенных в 2016 году: 7,2%). В результате были рассчитаны и признаны доходы от привлечения средств по ставке ниже рыночных в размере 327 тысяч рублей (за 2016 год: 433 тысяч рублей). На отчетную дату амортизированная стоимость данных векселей рассчитана исходя из указанной рыночной процентной ставки.

Анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг приведена в Примечании 30. Для беспроцентных векселей информация приведена исходя из использования рыночной процентной ставки для определения их амортизированной и справедливой стоимости на отчетную дату.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	22 546	24 296
- вознаграждение Совету директоров	4 059	4 758
- резервы по оплате накапливаемых отпусков	8 364	9 391
- долгосрочные вознаграждения работникам	10 123	10 147
Обязательства по уплате налогов и взносов	2 615	6 971
Кредиторская задолженность по хозяйственным и банковским операциям	1 345	3 509
Оценочные обязательства кредитного характера	14 452	31 768
Прочие кредиторы и начисленные расходы	3 903	911
Итого прочие обязательства	44 861	67 455

Банк создает резервы по оплате отпусков работников. Все отпуска являются накапливаемыми и будут выплачены при предоставлении сотрудникам отпуска. Кроме того, в соответствии с законодательством Российской Федерации, неиспользованные отпуска подлежат компенсации при увольнении работников, а также по заявлению работника за неиспользованные дни отпуска, превышающие 28 календарных дней.

Начисленное вознаграждение Совету директоров представляет собой выплаты, которые будут произведены в пользу членов Совета директоров по итогам соответствующих отчетных периодов.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой отложенную часть нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Указанные вознаграждения могут быть выплачены не ранее, чем через 3 года при условии выполнения показателей, определенных Советом директоров Банка на 2017 год.

Кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

Оценочные обязательства кредитного характера представляют собой созданные резервы по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам овердрафтов (Примечание 27). В данных соглашениях с клиентами имеется условие о досрочном закрытии неиспользованного лимита, а также зафиксирована процентная ставка по средствам, которые будут выданы Банком в рамках утвержденных кредитных линии и лимитов. В оценочные обязательства кредитного характера также включены обязательства по выданным банковским гарантиям, признанные в максимальной величине из недоамортизированной величины комиссий за выдачу таких гарантий на отчетную дату и величины оценочных обязательств по выданным банковским гарантиям.

Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2017 и 2016 годы, включенное в отчет о прибылях и убытках, представлено ниже:

	2017 г.	2016 г.
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	31 768	9 578
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	599	1 588
Амортизация комиссий по выданным банковским гарантиям	(873)	(1 796)
Недоамортизированная комиссия по обяз-вам по предоставлению займов	0	536
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	(17 042)	21 862
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода	14 452	31 768

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 44 861 тысяч рублей, на 31 декабря 2016 года – 67 455 тысяч рублей (Примечание 30). Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28.

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Стоимость с учетом инфляции тыс.руб.	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Стоимость с учетом инфляции тыс.руб.
Доли уставного капитала, принадлежащие участникам	4	1 021 000	1 063 806	4	1 021 000	1 063 806
Итого уставный капитал		1 021 000	1 063 806		1 021 000	1 063 806

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка распределен среди четырех физических лиц, владеющих в общей сложности 100% уставного капитала. На обе указанные даты двое из участников обладают долями более чем 5% уставного капитала, в общей сложности им принадлежит 97,7% уставного капитала Банка. В течение 2017 и 2016 годов в составе участников Банка изменения не происходили.

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

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

Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2017 года 217 759 тысяча рублей (на 31 декабря 2016 года – 178 998 тысяч рублей).

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы:		
По кредитам и дебиторской задолженности клиентов	444 110	478 981
в том числе начисленные проценты	434 296	443 652
в том числе начисленные пени, штрафы, неустойки	9 814	35 329
По кредитам и кредитам и средствам, предоставленным банкам	5 761	15 739
в том числе по выданным ссудам и средствам, предоставленным банкам	5 664	14 385
в том числе по средствам на корреспондентских счетах	97	1 354
Проценты по депозитам в Банке России	56 072	57 838
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	1 587
Всего процентные доходы	505 943	554 145
Процентные расходы:		
Проценты по счетам и депозитам юридических лиц	(13 172)	(13 578)
Проценты по вкладам физических лиц	(131 131)	(145 930)
Проценты по кредитам и депозитам банков	(976)	(39)
Проценты по выпущенным векселям	(6 771)	(605)
Всего процентные расходы	(152 049)	(160 152)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	353 894	393 993

Анализ процентного риска Банка и чувствительность к изменению процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	6 126	6 157
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(212)	10
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	5 914	6 167

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах. Анализ валютного риска Банка и чувствительность к изменению валютных курсов представлены в Примечании 28.

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13 029	18 865
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	3 610	3 417
Комиссия за открытие и ведение счетов	9 678	9 633
Комиссия по банковским гарантиям	873	1 796
Комиссия по прочим операциям	369	455
Итого комиссионных доходов	27 559	34 166
Комиссионные расходы:		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(4 204)	(7 528)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(2 025)	(2 088)
Комиссия по прочим операциям	(4 314)	(4 368)
Итого комиссионных расходов	(10 543)	(13 984)
Чистый комиссионный доход	17 016	20 182

Информация о комиссионных доходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи в аренду	16 625	4 049
Доходы от выбытия имущества	2 739	-
Доходы в виде штрафных санкций к клиентам, не связанных с операциями кредитования	-	540
Доходы по агентским договорам и договорам поручения	-	148
Доходы по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	10 378	-
Прочее	4 717	-
Итого операционных доходов	34 459	4 737

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Затраты на содержание персонала	141 979	135 512
Амортизационные отчисления	14 161	15 814
Административные расходы	21 322	14 214
Расходы по операционной аренде	191	192
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	16 914	17 347
Профессиональные услуги (связь, охрана, и другие)	7 286	7 671
Расходы по страхованию	8 151	6 669
Реклама и маркетинг	2 493	2 681
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 838	10 249
Прочие	4 873	10 224
Итого операционных расходов	226 208	220 573

24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
Текущие налоговые начисления	16 805	42 880
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	7 705	(21 885)
Итого расходы по налогу	24 510	20 995

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2017 год и 2016 год, составляет 20%. Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

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

	2017 г.	2016 г.
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	111 323	91 805
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	22 265	18 361
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 003	2 121
- прочие разницы	242	513
Расходы по налогу на прибыль за год	24 510	20 995

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. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В связи с переоценкой по справедливой стоимости основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, у Банка возникло чистое отложенное налоговое обязательство, которое отражалось в составе прочих совокупных доходов.

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2017 г.	Изменение за 2017 год	31 декабря 2016 г.	Изменение за 2016 год	31 декабря 2015 г.
Временные разницы, увеличивающие налоговую базу:					
Переоценка основных средств	104 390	2 845	101 545	1 106	100 439
Отложенное налоговое обязательство, относящееся на капитал	(20 878)	(570)	(20 308)	(221)	(20 087)
Временные разницы, уменьшающие налоговую базу:					
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	500	(500)
Отложенное налоговое требование, относящееся на капитал	-	-	-	(100)	100
ИТОГО отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на капитал	(20 878)	(570)	(20 308)	(321)	(19 987)

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2017 и 2016 год представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.	Изменение за 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Изменение за 2016 год	31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резервы под обесценение кредитов и средств в других банках	38 867	10 684	28 183	7 929	20 254
Резервы под обесценение прочих активов	2 600	(11 175)	13 775	4 517	9 258
Оценка инвестиционной недвижимости	190	(3 306)	3 496	107	3 389
Оценка условных обязательств кредитного характера	2 890	(3 330)	6 220	4 480	1 740
Оценка кредитов	4 364	479	3 885	865	3 020
Обязательства по вознаграждениям работников	3 583	(279)	3 862	2 603	1 259
Оценка и амортизация нематериальных активов	-	-	-	(226)	226
Прочее	3 969	2 767	1 202	738	464
Убыток по операциям с ценными бумагами, перенесенный на будущее	688	(344)	1 032	(345)	1 377
Общая сумма отложенного налогового актива	57 151	(4 504)	61 655	20 668	40 987
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Оценка основных средств	(3 630)	1 253	(4 883)	1 296	(6 179)
Прочее	(4 645)	(4 454)	(191)	(79)	(112)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 275)	(3 201)	(5 074)	1 217	(6 291)
За вычетом непризнанного отложенного налогового требования	-	-	-	-	-
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прибыль	48 876	(7 705)	56 581	21 885	34 696
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочий совокупный доход	(20 878)	(570)	(20 308)	(321)	(19 987)
Итого чистое балансовое отложенное налоговое требование (обязательство)	27 998	(8 275)	36 273	21 564	14 709

Совокупные текущие и отложенные налоговые требования и обязательства представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(16 268)	(5 495)
Отложенные требования по налогу на прибыль	27 998	36 273
Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль	11 730	30 778

25. ПРОЧИЕ СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в текущую прибыль (убыток):		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за период	0	(22)
Перенос накопленной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток) при выбытии финансовых активов	0	522
Влияние отложенного налогообложения	0	(100)
Итого прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в текущую прибыль (убыток):	0	400
Прочий совокупный доход, который не может быть переклассифицирован в текущую прибыль (убыток):		
Переоценка основных средств за период	2 846	1 106
Влияние отложенного налогообложения	(570)	(221)
Итого прочий совокупный доход, который не может быть переклассифицирован в текущую прибыль (убыток):	2 276	885
Итого прочие компоненты совокупного дохода	2 276	1 285

26. ДИВИДЕНДЫ

В марте 2018 года участниками Банка было принято решение направить на выплату дивидендов за 2017 год чистую прибыль в размере 100 000 тысяч рублей.

В течение 2017 года по решению участников Банка на выплату дивидендов за 2016 год была направлена чистая прибыль Банка в размере 70 000 тысяч рублей.

В течение 2016 года по решению участников Банка на выплату дивидендов за 2015 год была направлена чистая прибыль Банка в размере 21 000 тысяч рублей.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в существенных судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк в качестве истца участвовал в нескольких судебных разбирательствах по возврату выданных кредитов, ответчиком в которых выступают юридические и физические лица (Примечание 12).

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех

последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда - На 31 декабря 2017 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Минимальные будущие арендные платежи подлежат уплате в течение одного года и на 31 декабря 2017 года составили 197 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 207 тысяч рублей), Примечание 30.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и договорах овердрафта, а также выданные банковские гарантии:

		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Прим.	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства кредитного характера:					
Выданные банковские гарантии		27 517	13 759	53 378	26 689
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		292 928	146 464	437 691	218 846
ИТОГО		320 445	160 223	491 069	245 535
За вычетом оценочных обязательств	16	(14 452)		(31 768)	
ИТОГО условных обязательств кредитного характера		305 993		459 301	

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 значительно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат, необходимых для урегулирования обязательства, также влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует этот срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма неиспользованных обязательств кредитного характера и выданных банковских гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками являются:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- определение максимальной склонности к риску в соответствии со стратегией развития;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также фазы цикла деловой активности;
- сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- выявление рисков и определение их значимости;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк определил для себя в 2017 году значимыми следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- процентный риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчеты об агрегированном объеме значимых рисков и внутренней оценке достаточности капитала, отчеты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчеты о состоянии значимых рисков, отчет о соблюдении установленных лимитов, которые рассматриваются Правлением Банка, и отчет о состоянии кредитного риска, который рассматривается Кредитной комиссией. На квартальные даты данные отчеты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчеты о состоянии рисков, не признанных значимыми, предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Данный вид риска, является ключевым

для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Установление Советом директоров Банка показателей склонности к кредитному риску, лимитов на объём кредитного риска в разрезе подразделений.
- Установление Правлением Банка лимитов индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного риска, предельного лимита остаточного риска.
- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва, порядка расчета и оценки совокупного показателя риска по кредитному портфелю.
- Коллегиальное принятие решения о предоставлении каждого кредита – Кредитной комиссией.
- Принятие в залог ликвидного имущества, регулярный осмотр залога, страхование предметов залога, диверсификация состава обеспечения.
- Осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества.
- Периодическое, не реже одного раза в квартал, проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва.
- Создание резервов на возможные потери по ссудам.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Распределение полномочий при совершении сделок.
- Юридическое сопровождение кредитов.
- Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества.
- Создание оптимальной структуры кредитного портфеля с позиции рискованность – прибыльность.
- Мониторинг состояния показателей кредитного риска Банка и соблюдения установленных лимитов.
- Ежеквартальное информирование о состоянии кредитного риска Совета директоров Банка.

Оценка кредитного риска проводится на индивидуальном уровне (на уровне каждой ссуды) и на уровне кредитного портфеля в целом. Банком используется подход, при котором за счёт созданных резервов покрываются ожидаемые потери от реализации факторов кредитного риска. Неожидаемые потери покрываются за счёт капитала банка.

Методика оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждому финансовому требованию, несущему кредитный риск, с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация задолженности в одну из пяти категорий качества.

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

Для уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае, если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и дебиторской задолженности, определяется природой инструмента. Долговые инструменты не имеют обеспечения. В Примечании 8 к настоящей финансовой отчетности раскрыта информация о видах обеспечения кредитов и о стоимости обеспечения кредитов, обесцененных на индивидуальной основе.

Для определения совокупного объёма кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено методикой расчета достаточности собственных средств (капитала) Банка в главе 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180–И «Об обязательных нормативах банков».

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска, не учитывает влияние риска концентрации, Банк ежемесячно определяет размер капитала, необходимого для покрытия рисков индивидуальной и отраслевой концентрации, по внутренней методике.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 27).

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.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в Центральном Банке России и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- постоянного совершенствования порядка восстановления ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление активно-пассивных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на денежном рынке, на рынке ценных бумаг.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его

возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

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

- метод коэффициентов;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- качественная оценка ликвидности Банка;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. 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 95,5% (на 31 декабря 2016 года: 93,6%) при установленном минимальном значении 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 151,8% (на 31 декабря 2016 года: 148,5%) при установленном минимальном значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 57,8% (на 31 декабря 2016 года: 89,5%) при установленном максимальном значении 120%.

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Обязательства:						
Средства других банков	-	75	142	18 717	-	18 934
Средства клиентов - юридических лиц	409 942	38 087	60 406	30 094	12 868	551 397
Средства клиентов - физических лиц	111 766	33 623	110 423	949 810	571 456	1 777 078
Выпущенные собственные векселя	-	-	161 316	34 734	-	196 050
Прочие обязательства	8 364	5 249	2 615	4 059	10 123	30 410
Обязательства по операционной аренде		16	33	148	-	197
Банковские гарантии	27 517	-	-	-	-	27 517
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	292 928	-	-	-	-	292 928
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	850 517	77 050	334 935	1 037 562	594 447	2 894 511

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
Обязательства:						
Средства других банков	-	89	170	15 227	-	15 486
Средства клиентов - юридических лиц	318 363	60 388	54 020	38 900	-	471 671
Средства клиентов - физических лиц	101 378	49 602	196 259	1 532 434	7 169	1 886 842
Выпущенные собственные векселя	-	-	1 696	4 734	-	6 430
Прочие обязательства	9 391	7 187	4 204	4 758	10 147	35 687
Обязательства по операционной аренде	-	17	35	155	-	207
Банковские гарантии	53 378	-	-	-	-	53 378
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	437 691	-	-	-	-	437 691
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	920 201	117 194	256 214	1 580 981	17 316	2 891 906

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без опред. срока	Всего
Финансовые активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	263 303	-	-	-	-	-	-	263 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	17 713	17 713
Средства в других банках	6 931	762 567	0	17 216	0	0	-	786 714
Кредиты и дебиторская задолженность	4 355	25 169	130 046	971 985	1 008 629	56 406	-	2 196 590
Итого финансовые активы	274 589	787 736	130 046	989 201	1 008 629	56 406	17 713	3 264 320
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	-	-	18 500	-	-	-	18 500
Средства клиентов	521 780	71 565	152 168	915 845	558 050	-	-	2 219 408
Выпущенные собственные векселя	-	-	163 055	34 854	-	-	-	197 909
Прочие обязательства	22 815	5 249	2 615	4 059	10 123	-	-	44 861
Итого финансовые обязательства	544 595	76 814	317 838	973 258	568 173	0	0	2 480 678
Чистый разрыв ликвидности	(270 006)	710 922	(187 792)	15 943	440 456	56 406	17 713	783 642
Совокупный разрыв ликвидности	(270 006)	440 916	253 124	269 067	709 523	765 929	783 642	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2016 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без опред. срока	Всего
Финансовые активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	202 720	-	-	-	-	-	-	202 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	17 795	17 795
Средства в других банках	5 574	767 416		12 761	-	-	5 999	791 750

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Кредиты и дебиторская задолженность	9 498	27 012	200 917	746 336	1 083 847	69 525	-	2 137 135
Итого финансовые активы	217 792	794 428	200 917	759 097	1 083 847	69 525	23 794	3 149 400
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	-	-	15 000	-	-	-	15 000
Средства клиентов	419 741	109 631	235 562	1 504 697	6 516	-	-	2 276 147
Выпущенные собственные векселя	-	-	1 676	4 446	-	-	-	6 122
Прочие обязательства	41 159	7 187	4 204	4 758	10 147	-	-	67 455
Итого финансовые обязательства	460 900	116 818	241 442	1 528 901	16 663	-	-	2 364 724
Чистый разрыв ликвидности	(243 108)	677 610	(40 525)	(769 804)	1 067 184	69 525	23 794	784 676
Совокупный разрыв ликвидности	(243 108)	434 502	393 977	(375 827)	691 357	760 882	784 676	

Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы, основываясь на предположении, что они будут востребованы немедленно. Однако, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют платежа и выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

Рыночный риск.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового, товарного рисков и процентного риска торгового портфеля) – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- отказ от инструментов, несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;
- установление лимитов по каждой валютной позиции, ежедневный контроль лимитов.

Методы управления фондовым риском, товарным риском, процентным риском торгового портфеля не отражены во внутренних нормативных документах Банка, и стресс-тестирование и этих рисков не осуществляется ввиду отсутствия сделок с ценными бумагами и товарами (включая драгоценные металлы), обращающимися на организованном рынке, и производными финансовыми инструментами.

Валютный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на отдел валютных операций.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий Банком проводится ежегодное стресс-тестирование.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 176 800	2 408 343	768 457	3 072 187	2 287 000	785 187
Доллары США	30 332	30 025	307	43 881	44 550	(669)
Евро	57 188	42 310	14 878	33 285	33 174	111
Китайские юани	-	-	-	47	-	47
Итого	3 264 320	2 480 678	783 642	3 149 400	2 364 724	784 676

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, представляющие собой наличную валюту в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах в других Банках и прочие средства в других Банках, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах и прочие обязательства. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены в рублях.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	31	25	(67)	(54)
Ослабление доллара США на 10%	(31)	(25)	67	54
Укрепление евро на 10%	1 488	1 190	11	9
Ослабление евро на 10%	(1488)	(1 190)	(11)	(9)
Укрепление юаней на 10%	-	-	5	4
Ослабление юаней на 10%	-	-	(5)	(4)

Процентный риск.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объектами, подверженными процентному риску являются: кредитные инструменты, вклады и депозиты, процентные векселя и депозитные сертификаты, процентные облигации, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым являются проценты. Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения.

Основным инструментом управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP-анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность принимать решения о хеджировании процентной позиции и предупреждать образование отрицательной процентной маржи. При управлении разрывом Банк поддерживает диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов. Предельная склонность банка к процентному риску установлена Советом директоров через показатель ПР (методология расчёта показателя установлена Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0,1%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	0%	0%	0%	-	-
Средства в других банках						
- в Банке России	7%	0%	0%	9,5%	-	-
- в коммерческих банках	0%	0%	4,25%	7,4%	0%	5%
Кредиты и дебиторская задолженность						
- кредиты корпоративным клиентам	13,93%	-	-	15,2%	-	-
- кредиты субъектам малого бизнеса	15,52%	-	-	16,4%	-	-
- индивидуальные кредиты физическим лицам	17,13%	-	-	17,8%	-	-
- потребительские кредиты физическим лицам	15,04%	-	-	15,4%	-	-
- дебиторская задолженность	0%	-	-	0,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4,75%	-	-	7,0%	-	-
Средства клиентов - юридических лиц						
- расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- депозитные счета	6,28%	-	-	7,9%	-	-
Средства клиентов - физических лиц						
- текущие счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- вклады до востребования	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- депозитные счета	7,61%	1,25%	1,01%	9,8%	2,4%	1,8%
Выпущенные векселя	0,07%	0%	0%	0%	-	-
Прочие обязательства	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожна мала.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
31 декабря 2017 г.								
Итого финансовых активов	11 210	787 736	130 046	989 201	1 008 629	56 406	281 092	3 264 320
Итого финансовых обязательств	40 343	71 565	313 921	964 715	558 050	0	532 084	2 480 678
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	(29 133)	716 171	(183 875)	24 486	450 579	56 406	(250 992)	783 642

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
31 декабря 2016 г.								
Итого финансовых активов	9 498	794 428	200 917	759 097	1 083 847	69 525	232 088	3 149 400
Итого финансовых обязательств	39 811	109 631	235 562	1 519 697	6 516	-	453 507	2 364 724
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(30 313)	684 797	(34 645)	(760 600)	1 077 331	69 525	(221 419)	784 676

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционного риска во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка. Каждое событие операционного риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих операционного риска и оценивается общий уровень операционного риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб, претензий к банку;
- сумма произведённых выплат на основании претензий, судебных актов и т.д.;
- сумма уплаченных штрафов;
- количество ошибок в учёте и отчётности;
- количество фактов нарушения сроков сдачи отчётности и обязательных сообщений;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- количество мошеннических действий сотрудников и третьих лиц, сумма нанесённого ущерба;
- количество фактов повреждения имущества банка, сумма нанесённого ущерба.

Информация о динамике значений индикаторов, результаты анализа их изменений доводятся до Правления и Совета Директоров в рамках системы внутренней отчётности.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет разнообразные методы и инструменты управления операционным риском, в частности:

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям, позволяющих ограничить возможность возникновения операционного риска;
- обязательная разработка нормативной базы по вновь создаваемым направлениям деятельности, новым банковским продуктам и услугам;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- организация системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;

- обеспечение целостности систем и защита информации, и другие.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Риски, не признанные Банком значимыми

Службой управления рисками Банка ежегодно проводится оценка значимости рисков на основании утвержденных факторов значимости. В 2017 не были признаны значимыми следующие риски.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

Риски, присущие деятельности Банка, но не признанные значимыми, не подлежат оценке количественными методами и не участвуют в расчёте величины капитала, необходимого на покрытие рисков. Тем не менее, незначимые риски подлежат постоянному мониторингу через разработанную в Банке систему риск-индикаторов.

Для контроля за уровнем **стратегического риска** используются следующие риск-индикаторы:

- степень и качество выполнения мероприятий, предусмотренных бизнес-планом для достижения поставленных целей и задач;
- степень выполнения плановых финансовых показателей (по размеру прибыли, активов);
- коэффициент текучести кадров;
- количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию банка.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня стратегического риска:

- регулярная разработка Стратегии развития и основанного на ней бизнес-плана Банка на трёхлетний период в соответствии с Положением о стратегическом планировании КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО);
- применение SWOT-анализа, позволяющего выявить сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- годовое финансовое планирование, включающее в себя определение планируемой структуры ресурсов и вложений Банка, а также планируемых объемов доходов и расходов;
- регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей;
- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- материальное стимулирование сотрудников Банка в зависимости от реализации уставленных бизнес-планом задач и достижения установленных финансовым планом показателей.

Для контроля за уровнем **правового риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку, связанных с нарушением условий договоров (законодательства);
- число выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов;
- размер выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов.

Банк использует следующие методы для снижения уровня правового риска:

- стандартизация банковских сделок, в том числе используются типовые формы договоров, проводится обязательная юридическая экспертиза нестандартных сделок;
- регулярный мониторинг действующего законодательства;
- каждому сотруднику обеспечен доступ к актуальной информации по законодательству через справочно-правовую систему КонсультантПлюс;
- по всем спорным вопросам направляются запросы в надзорные органы;
- при неоднозначной трактовке той или иной нормы закона, выбирается наиболее безопасный для Банка вариант.

Для контроля за уровнем **репутационного риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество негативных отзывов и сообщений в средствах массовой информации и интернете о Банке, его участниках или сотрудниках;
- количество закрытых расчётных счетов по инициативе крупных клиентов по причине недовольства качеством обслуживания, негативного информационного фона и иным причинам репутационного характера.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня репутационного риска:

- мониторинг деловой репутации участников и членов органов управления Банка;
- ограничение доступа сотрудников банка и третьих лиц к конфиденциальной информации;
- информационная открытость, а именно раскрытие информации о деятельности Банка на собственном веб-сайте и на веб-сайте Банка России, публикация рекламных материалов, создающих положительный имидж Банк, в средствах массовой информации;
- участие в благотворительных мероприятиях;

- обеспечение своевременности расчётов по поручениям клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по вкладам, а также расчётов по иным сделкам;
- своевременное реагирование на негативную информацию, размещенную в средствах массовой информации и интернете.

Для контроля за уровнем **регуляторного риска** используются следующие риск-индикаторы:

- количество претензий к Банку;
- сумма произведенных выплат на основании претензий, судебных актов и т.п.;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных внешними органами контроля;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных самим Банком.

Для минимизации регуляторного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- система мониторинга законодательства;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип «Знай своего служащего»;
- разработка и утверждение стандартных (типовых) форма договоров;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- четкое регламентирование всех процессов и процедур, выполняемых работниками;
- анализ и оценка вероятности последствий при внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций на этапе разработки.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка осуществляется для достижения следующих целей: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка.

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчетности о состоянии рисков. Стратегией также установлены показатели склонности к риску, плановая структура и уровни значимых рисков на 2017-2019 годы, распределение планового экономического капитала по подразделениям, плановая структура собственного капитала на 2017-2019 годы.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчётный объём необходимого для покрытия значимых рисков капитала, с учетом целевого (планового) уровня его нормативной достаточности. Агрегирование

значимых рисков в целях расчёта экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Требования к капиталу по рискам, измеряемым количественно, определяются путем умножения объема данных рисков на целевой (плановый) уровень достаточности капитала. Требования к капиталу по рискам, не измеряемым количественно, определяются в виде буфера капитала.

Минимальная внутренняя достаточность капитала определена Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на уровне 100%. По состоянию на 31 декабря 2017 года внутренняя достаточность капитала составила 138%.

Ниже приведена величина собственного капитала Банка, определенного в соответствии с нормативными документами Банка России:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Источники базового капитала	1 130 327	1 120 905
Суммы, вычитаемые из базового капитала	(25 352)	(29 549)
Базовый капитал	1 104 975	1 091 356
Дополнительный капитал	177 894	148 953
Итого собственные средства	1 282 869	1 240 309

В течение всего периода Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 33,0%, в том числе достаточность базового капитала (Н1.1) – 29,2% (на 31 декабря 2016 года – 32,0% и 28,8%) при минимальном значении норматива 8% и 4,5% соответственно.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. 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.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, должны учитываться в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не имеющих котировок, определяется руководством Банка на основании результатов недавних продаж аналогичных финансовых инструментов, а также на основании применения других методик оценки. Справедливая стоимость финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, например, учтенных векселей крупных кредитных организаций,

определяется Банком на основании дисконтирования будущих денежных потоков по ним по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства в других банках		
- в Банке России	6,8%	9,5%
- в коммерческих банках	4,3%	7,4%
Кредиты и дебиторская задолженность		
- кредиты корпоративным клиентам	13,41%	14,1%
- кредиты субъектам малого бизнеса	16,14%	15,4%
- индивидуальные кредиты физическим лицам	17,25%	16,0%
- потребительские кредиты физическим лицам	15,04%	15,4%
- дебиторская задолженность	0%	0%

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Анализ этих ставок приведен ниже:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства других банков	4,8%	-	-	7,0%	-	-
Депозитные счета юридических лиц	6,3%	-	-	7,9%	-	-
Депозитные счета физических лиц	7,6%	1,2%	1,0%	9,8%	2,4%	1,8%
Выпущенные векселя	0,1%	-	-	7,2%	-	-

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости,

приведенные в Примечании 28, практически не отличались от рыночных, поэтому на указанную дату балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	263 303	263 303	202 720	202 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 713	17 713	17 795	17 795
Средства в других банках	786 714	786 714	791 750	791 750
- в Банке России	762 491	762 491	712 402	712 402
- в коммерческих банках	24 223	24 223	79 348	79 348
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	2 163 342	2 196 590	2 181 020	2 137 135
- кредиты корпоративным клиентам	1 340 301	1 334 055	1 314 600	1 292 484
- кредиты субъектам малого бизнеса	673 119	707 382	662 306	642 663
- индивидуальные кредиты физическим лицам	12 851	12 846	35 238	34 003
- потребительские кредиты физическим лицам	137 050	142 286	168 773	167 882
- дебиторская задолженность	21	21	103	103
Итого финансовые активы	3 231 072	3 264 320	3 193 285	3 149 400
Финансовые обязательства				
Средства других банков	18 500	18 500	15 000	15 000
Средства клиентов, в том числе:	2 219 408	2 219 408	2 276 147	2 276 147
Средства юридических лиц				
- расчетные счета	425 920	425 920	318 277	318 277
- депозитные счета	126 804	126 804	150 926	150 926
Средства физических лиц				
- средства до востребования	91 692	91 692	101 379	101 379
- срочные средства	1 574 992	1 574 992	1 705 565	1 705 565
Выпущенные векселя	197 909	197 909	6 122	6 122
Прочие обязательства	44 861	44 861	67 455	67 455
Итого финансовые обязательства	2 480 678	2 480 678	2 364 724	2 364 724

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов. Справедливая стоимость прочих обязательства по оценкам Банка равна их балансовой стоимости в связи с их краткосрочностью.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включали предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, хозяйственные операции. Операции, связанные с размещением средств, осуществлялись по ставкам, несущественно отличающимся от рыночных. Операции, связанные с привлечением средств и осуществлением расчетных операций, производились по рыночным ставкам.

В 2017 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
Операции физических лиц, контролирурующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	11 230	80 174	90 957	22 013
Операции по депозитам	2 406	81 893	79 636	149
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 695	26 892	28 702	3 505
Операции по депозитам	37 878	193 379	179 366	23 865
Операции по кредитованию	4 198	7 528	6 028	5 698
Резерв под обесценение кредитов	(255)	(129)	-	(126)
Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):				
Операции по расчетным, текущим счетам	83	21 047	20 968	4
Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	14 933	285 455	279 991	9 469
Операции по депозитам	2 580	76 718	74 138	0
Операции по кредитованию	0	70 000	0	70 000
Резерв под обесценение кредитов	0	(1 400)	(39 200)	(37 800)
Всего операции связанных сторон:				
Операции по расчетным, текущим счетам	27 941	413 568	420 618	34 991
Операции по депозитам	42 864	351 990	333 140	24 014
Итого привлечение	70 805	765 558	753 758	59 005
Операции по кредитованию	4 198	77 528	6 028	75 698
Резерв под обесценение кредитов	(255)	(1 529)	(39 200)	(37 926)

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. При этом наблюдается снижение объемов операций, производимых со связанными сторонами.

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон за 2017 год:

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (а)(iii)	455	7 519	7 334	270
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	70 000	70 000	0
Итого неиспользованные лимиты связанных сторон	455	77 519	77 334	270

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Показатели	Сумма доходов / расходов
Операции физических лиц, контролирурующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):	
Полученные комиссии и прочие доходы	18
Процентные расходы	(3)
Расходы по оплате труда	(3 052)
Отчисления от ФОТ	(671)
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):	
Процентные доходы	615
Полученные комиссии и прочие доходы	46
Процентные расходы	(2 177)
Расходы по оплате труда	(52 554)

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Отчисления от ФОТ	(6 814)
Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управл. персонала которых входят лица, контролирурующие Банк, их близкие родственники (b)(vii):	
Процентные доходы	8 284
Полученные комиссии и прочие доходы	292
Процентные расходы	(382)
Прочие расходы	(4 016)
Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, их близких родственников (b)(vi):	
Полученные комиссии и прочие доходы	89
Всего операции связанных сторон:	
Процентные доходы	8 899
Полученные комиссии и прочие доходы	445
Итого доходы	9 344
Процентные расходы	(2 562)
Прочие расходы	(4 016)
Расходы по оплате труда	(55 606)
Отчисления от ФОТ	(7 485)
Итого расходы	(69 669)

В 2016 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	2 205	88 267	97 229	11 167
Операции по депозитам	805	142 831	144 495	2 469
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 729	31 144	31 110	1 695
Операции по депозитам	27 947	192 013	199 884	35 818
Операции по кредитованию	27 979	4 505	28 286	4 198
Резерв под обесценение кредитов	(5 171)	(5 183)	(267)	(255)
Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 895	73 302	71 490	83
Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирурующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):				
Операции по расчетным, текущим счетам	26 419	203 050	191 564	14 933
Операции по депозитам	0	11 000	13 580	2 580
Всего операции связанных сторон:				
Операции по расчетным, текущим счетам	32 248	395 763	391 393	27 878
Операции по депозитам	28 752	345 844	357 959	40 867
Итого привлечение	61 000	741 607	749 352	68 745
Операции по кредитованию	27 979	4 505	28 286	4 198
Резерв под обесценение кредитов	(5 171)	(5 183)	(267)	(255)

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. При этом наблюдается снижение объемов операций, производимых со связанными сторонами.

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон за 2016 год:

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (a)(iii)	170	2 730	3 015	455
Итого неиспользованные лимиты связанных сторон	170	2 730	3 015	455

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

Показатели	Сумма доходов / расходов
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):	
Полученные комиссии и прочие доходы	8
Процентные расходы	(2)
Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):	
Процентные доходы	2 106
Полученные комиссии и прочие доходы	55
Процентные расходы	(2 492)
Расходы по оплате труда	(53 820)
Отчисления от ФОТ	(5 688)
Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, их близких родственников (b)(vi):	
Полученные комиссии и прочие доходы	167
Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управл. персонала которых входят лица, контролирующие Банк, их близкие родственники (b)(vii):	
Полученные комиссии и прочие доходы	147
Процентные расходы	(66)
Прочие расходы	(3 954)
Всего операции связанных сторон:	
Процентные доходы	2 106
Полученные комиссии и прочие доходы	377
Итого доходы	2 483
Процентные расходы	(2 560)
Прочие расходы	(3 954)
Расходы по оплате труда	(53 820)
Отчисления от ФОТ	(5 688)
Итого расходы	(66 022)

Данные по операциям на конец предыдущего отчетного года могут не совпадать с данными на начало отчетного года в случае изменения состава связанных сторон и переклассификации связанных сторон между разными категориями.

Кроме указанных в таблице расходов в 2017 году были начислены вознаграждения членам Совета директоров на общую сумму 4 059 тыс. рублей (за 2016 год – 6 138 тыс. рублей).

В целом Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятие чрезмерных рисков, контролирует операции со связанными лицами.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период составления финансовой отчетности существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

33. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых

потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк признал отложенное налоговое требование в отношении всех возникших вычитаемых временных разниц, поскольку полагает, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы (Примечание 24).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Банк не имеет инвестиций, отражаемых по стоимости приобретения.

Принцип непрерывно действующей организации.

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

От имени Правления

Председатель Правления
Ковков Е.В.



Главный бухгалтер
Колосова И.Г.

20 апреля 2018 г.