

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность Банка развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АО НОКССБАНК (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

АО НОКССБАНК – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества 25 января 1995года.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 3 октября 2017года (протокол №2) наименование банка изменено на Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), АО НОКССБАНК.

Банк работает на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3202, выдана 23 ноября 2017 года Центральным банком РФ.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Банк занимается привлечением средств во вклады юридических и физических лиц, предоставлением коммерческих кредитов, осуществлением платежей в России и за рубежом, предоставлением услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, конверсионными операциями, валютно-обменными операциями, операциями с драгоценными металлами, выдачей банковских гарантий и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по адресу: 400005, Российская Федерация, город Волгоград, улица 7-й Гвардейской, дом 2.

Список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НОКСС»;
2. Закрытое акционерное общество «НефтеГазИнвест»;
3. Закрытое акционерное общество «МАШХИМТОРГТРАНС».

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО НОКССБАНК осуществляет свою деятельность на территории Волгоградской области и г. Москва (открытие Кредитно-кассового офиса– 2 квартал 2016 г.). Вследствие этого АО НОКССБАНК подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

В 2017 году мировая экономика практически оправилась от прошлогоднего замедления и приблизилась к трёхпроцентному росту. Среди самых значимых событий аналитики называют ситуацию с заморозкой добычи нефти в странах-экспортёрах, ужесточение политики американского Федерального резерва, феноменальный взлёт цен на криптовалюту и пугающий инвесторов рост фондового рынка США.

Главным итогом 2017 года для экономики России стал постепенный выход из рецессии, хотя и медленно, но ситуация в целом улучшается. Ожидаемый рост ВВП по итогам 2017 года по предварительным данным составит 1,7% –1,9%, что, безусловно, лучше отрицательных значений этого показателя по итогам 2016 года (-0,2%) и по итогам 2015 года (-2,8%). Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в последнем докладе Всемирного банка. Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%. Однако при этом чистый отток капитала в 2017 по сравнению с прошлым годом вырос почти в 2 раза. По оценке ЦБ по итогам года отток капитала составил \$29 млрд. Промышленность в 2017 году выросла на 1% - в два раза меньше, чем ожидало правительство. В декабре отчетного года производство в России падало второй месяц подряд.

Отрицательный результат в декабре в годовом выражении показали все составляющие индекса промышленного производства. Добыча полезных ископаемых сократилась на 1%, обрабатывающие производства - на 2%, обеспечение электроэнергией и газом - на 5,5%, водоснабжение и утилизация отходов - на 4,2%. Слабые результаты снова показала металлургия, а также области, где раньше, наоборот, фиксировался быстрый рост - производство полупроводниковых приборов, радаров, навигационного оборудования, стиральных машин и зерноуборочных комбайнов. К концу 2017 года суммарный объем продукции российских предприятий сократился почти на 4% по сравнению с 2016 годом. Это максимальный за последние 8 лет спад производства. 51% руководителей промпредприятий заявили, что спрос на их продукцию в 2017 году существенно снизился либо вообще отсутствовал. Прибыль российских предприятий упала в минувшем году в среднем на 10%. Однако подъем в пищевой промышленности, производстве одежды, автопроме, химической промышленности, фармацевтике и сельском хозяйстве позволяет надеяться на то, что спад промышленного производства в конце 2017 года был временным. Россия вышла на первое место в мире по объему экспорта зерновых. Выдающиеся результаты показал экспорт российского подсолнечного масла. В целом рост экономики основывается на том, что она преодолела два шока: резкое падение цен на энергоносители и введение санкций. При этом одним из важных факторов, сдерживающих рост экономики, является низкий внутренний спрос. Именно на его стимулирование Правительство РФ будет обращать внимание в 2018 году. Без экономических реформ рост экономики страны в ближайшие годы может остаться на минимальном уровне - 1,5–2% в год. Серьезное влияние на рост ВВП и общее оживление экономики внесло увеличение в течение 2017 года цен на углеводороды. Страны ОПЕК и ряд других стран в конце ноября 2017 года продлили соглашение об ограничении добычи нефти до конца 2018 года. Заморозка добычи нефти спровоцировала выход сырьевых котировок на уровень двухлетних максимумов - выше \$60 за баррель. Эксперты подчёркивают, что в течение нескольких месяцев 2017 года на нефтяном рынке уже можно было наблюдать дефицит, а дальнейшая пролонгация пакта приведёт к полной балансировке спроса и предложения в 2018 году. В целом аналитики отмечают, что ОПЕК и Россия продемонстрировали рынку своё умение достигать компромисса. Именно по этой причине эксперты не ожидают падения цен на нефть ниже уровня \$50-55 за баррель в долгосрочной перспективе. Еще одним из заметных факторов, сдерживающих рост экономики России в 2017 году, по-прежнему являются антироссийские санкции. Ограничения, введенные рядом стран, серьезно снижают инвестиционную привлекательность России, приток иностранного капитала, отрицательно влияют на курс рубля. Важнейшим итогом отчетного года стал и минимальный за всю историю современной России уровень инфляции. К концу года этот показатель вышел на значения 2,5% – 2,6%. В 2016 году этот показатель составлял 5,38%, в 2015 году - 12,91%. Причиной этому - многообразие разных факторов: от жесткой политики Банка России до сравнительно крепкого рубля и общей слабости потребительского спроса в стране. В начале 2017 года потребительские расходы россиян рухнули до пятилетнего минимума. В последующие месяцы, несмотря на некоторое улучшение ситуации в экономике в целом, потребительские расходы почти не росли. Это закономерно, учитывая, что реальные доходы за тот же период упали на 1,4 %. Потреблять в кредит из-за высоких ставок у населения сейчас возможности нет. Реальные доходы населения продолжают отрицательную динамику уже четвертый год подряд. Размер средней зарплаты в реальном выражении при этом растет, но этот рост, во-первых, незначительный и «съедается» пусть небольшой, но все-таки имеющей место инфляцией, а во-вторых, растет сумма обязательных платежей, которые учитываются при определении реальных располагаемых доходов населения. Одной из заметных составляющих в сумме обязательных платежей, возросших в уходящем году, стала увеличившаяся налоговая нагрузка по налогу на имущество физических лиц, который теперь считается по кадастровой стоимости недвижимого имущества, а не по оценкам БТИ, как ранее. Крайне слабая инфляция последних месяцев 2017 года - это определенно новый период в развитии экономики России. Страна вступила «на территорию неопределенности», когда привычный опыт регулирования экономики уже не работает. Какой сценарий реализуется в итоге - инфляционный, дефляционный или же произойдет стабилизация роста цен на удобном для большинства уровне пока совершенно непонятно. Необходимо также отметить, что снижение ключевой ставки Центрального банка РФ в 2017 году проводил шесть раз, ставка снизилась с 9,75% в начале года до 7,75% в декабре 2017 года. Ключевая ставка является основным инструментом денежно-кредитной политики, ее снижение, безусловно, положительно влияет на кредитование и экономический рост в стране. Хотя чем ниже ставка, тем больше рисков для курса национальной валюты и инфляции.

В Волгоградской области, согласно отчета экспертов Высшей школы экономики, по итогам работы за 1 полугодие 2017 года сократились все пять секторов экономики: промышленность, строительство, розничная и оптовая торговля, а также платные услуги. По итогам 2017 года промышленность Волгоградской области работала с минимальным плюсом, точнее - продемонстрировала стагнацию. По данным Волгоградстата, индекс промышленного производства за 2017 год составил 100,3% (при этом в декабре наблюдалось падение объемов производства) к прошлому году. Рост связан, прежде всего, с

положительной динамикой в обрабатывающих отраслях. Однако по индексу промышленного производства Волгоградская область значительно отстает от соседних Астраханской области (+37,2%), Ростовской области (+7,4%) и Краснодарского края (+4,3%). По-прежнему показатели промышленности ухудшают ограничения ОПЕК: добыча полезных ископаемых в отчетном периоде снизилась на 13,5%. Тем не менее, промышленность региона постепенно уходит от перекоса в сторону «нефтянки». В 2017 году волгоградские аграрии собрали рекордный за последние три десятка лет урожай – около 5,6 млн. тонн зерна и показали индекс сельскохозяйственной продукции на уровне +3,0% (в Ростовской области - +7,0%, в Астраханской области – +8,0%). Вместе с тем, агропроизводство вряд ли в ближайшее время станет региональным локомотивом. В 2017 году в Волгоградской области было построено 2 801 здание. В значительно меньшей по численности населения Астраханской области построили примерно такое же число зданий. При этом в Краснодарском крае построили в разы больше – 13 314 зданий, в Ростовской области – 11 813 зданий. Оборот розничной торговли в сопоставимых ценах показал небольшой рост и составил 101,4% к уровню 2016 года, особый рост отмечается в сегменте непродовольственных товаров (107,8% к уровню 2016 года). Кроме того, в Волгоградской области падают реальные доходы населения и уменьшаются денежные вклады. Реальная начисленная заработная плата, рассчитанная с учетом индекса потребительских цен, ниже уровня инфляции – 101,3% к аналогичному периоду 2016 года. Серьезной проблемой остается госдолг (Волгоградская область занимает 70-е место в России по уровню долговой нагрузки). За 2017 год в рейтинге «Качество жизни» Волгоградская область заняла 39 место, продемонстрировав стагнацию (2016 год – 40 место). При этом по расчетам комитета экономической политики и развития Волгоградской области, следующие три года экономика региона будет демонстрировать положительную динамику.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. При сохранении некоторой устойчивости экономики в 2017 году банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%). Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов: кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%); кредиты физическим лицам показали активный рост – на 13,2% (за 2016 год прирост – 2,5%). Вместе с тем Банк России рассматривает возможность ограничения темпов роста потребительского кредитования с целью ограничения рисков и поддержания сбалансированной структуры кредитования. Регулятор может применять повышенные коэффициенты риска к потребительским кредитам с высокой полной стоимостью, а также к валютным кредитам (коэффициенты риска учитываются при расчете нормативов достаточности капитала банков). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков РИА Рейтинг, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 п.п. В 2017 году наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост – 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Однако за 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей, заметно сократившись по сравнению с 2016 годом – на 15,1% (в 2016 году – 930 млрд. рублей). Прибыль в 2017 году могла быть намного больше (до 1,5 трлн. рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 млрд. рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН). Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре 2017 года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 млрд. руб. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций. В 2017 году банковский сектор перешел к устойчивому структурному профициту ликвидности. На валютном и фондовом рынках спрос иностранных инвесторов на российские активы стал восстанавливаться, однако основное влияние на рынок оказывали внутренние инвесторы. Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжала оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким,

но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Однако снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения.

Экономика России перешла к скромному, но устойчивому росту, макроэкономические условия деятельности российских банков и их заемщиков стабилизировались и останутся в 2018 году умеренно благоприятными. Однако Банку России, по мнению Moody's, необходимо ужесточать надзорную деятельность в банковском секторе, также повышать ее независимость. Комментируя прогноз по российским банкам на 2018 год, Fitch сообщает, что ждет дальнейшего восстановления сектора, увеличения прибыли самых сильных банков и высокого показателя общей ликвидности. При этом ожидается, что некоторые банки будут вынуждены сохранять высокие ставки по кредитам, чтобы поддерживать уровень вкладов. Кроме того, не исключается интервенция Центрального банка в работу банков с низким объемом капитала или высоким уровнем проблемных активов с последующим объявлением об их санации или закрытии.

Многие показатели деятельности АО НОКССБАНК за 2017 год находятся в общем тренде банковского сектора РФ в целом: положительный финансовый результат по итогам отчетного года, рост активов банка (на 11,5% при среднем по банковскому сектору–9,0%), значительный рост объема розничного кредитования (на 31,0% при среднем по банковскому сектору–13,2%), прирост средств по вкладах граждан (на 9,3% при среднем по банковскому сектору–10,7%), рост портфеля ценных бумаг (в 10,2 раза до уровня 56,2 млн. руб. при среднем по банковскому сектору – 9,7%), незначительный прирост объема просроченной задолженности (на 1,2% при среднем по банковскому сектору – 3,9%).

Постоянная работа по повышению качества услуг, расширение спектра предоставляемых клиентам банковских услуг и ориентация на потребности своих клиентов позволяют Банку успешно конкурировать на рынке банковских услуг Волгоградской области. Ключевыми факторами позиционирования АО НОКССБАНК на рынке банковских услуг являются:

- универсальность;
- качество предоставляемых услуг;
- клиентоориентированность;
- репутация Банка как стабильной кредитной организации с выгодными условиями обслуживания клиентов;
- индивидуальный подход к клиентам и условия предоставления услуг VIP-клиентам;
- безупречное исполнение принятых на себя обязательств;
- абсолютная корректность в отношении своих Клиентов и Партнеров;
- высокие имиджевые характеристики банка на региональном банковском рынке в течение длительного периода.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике региона в отчетном году (стагнация промышленности; продолжается падение реальных денежных доходов населения, за январь - ноябрь 2017 года - 98,1% к соответствующему периоду 2016 года; в настоящее время задолженность по зарплате в регионе составляет 364,7 млн. руб.), АО НОКССБАНК минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать положительный результат в части текущей операционной работы и в части финансового результата в целом. Так, в 2017 году текущие операционные доходы Банка (без учета резервов и переоценки) составили 389,8 млн. руб., что на 10,5 млн. руб. или на 2,8% больше, чем в предыдущем отчетном периоде (2016г.–379,3 млн. руб.). Операционная прибыль до формирования резервов и переоценки в 2017 году составила 222,3 млн. руб., что заметно выше предыдущего отчетного периода (2016г.–184,0 млн. руб.), как за счет роста операционных доходов (на 10,5 млн. руб.), так и за счет снижения операционных расходов (на 27,8 млн. руб.). При этом рост операционных доходов обусловлен, прежде всего, ростом процентных доходов (2016г.–344,1 млн. руб., 2017г. – 359,1 млн. руб.), несмотря на снижение ставок размещения средств на рынке кредитования (2016г. – 14,73%, 2017г. – 14,37%), т.к. снижение ставок размещения в отчетном году было скомпенсировано заметным приростом остатка срочной ссудной задолженности (2016г.–2 000 млн. руб., 2017г.–2 192,4 млн. руб.). Снижение операционных расходов обусловлено, в основном, снижением административно-управленческих расходов (2016г.–135,9 млн. руб., 2017г.–102,5 млн.руб.), т.к. на расходы банка в 2016 году единоразово были отнесены обязательства к выплате краткосрочных вознаграждений (отпускные) работникам банка (с начислениями – более 20,0 млн. руб.).

АО НОКССБАНК как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе - это, прежде всего, оперативность в принятии решений, индивидуальный подход к клиенту, гибкость. Это позволило за прошедшие годы создать прочный фундамент для устойчивой работы и дальнейшего развития и на протяжении ряда лет удерживать достаточно стабильные позиции в банковском секторе России.

Так, по итогам работы за 2017 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) АО НОКССБАНК по некоторым важным показателям (без СПОД) находится в рейтинге российских банков на достаточно высоких позициях, при этом заметно упрочив свои позиции по целому ряду показателей:

- по размеру капитала (по форме 0409123) – 209 место, повысив в 2017 году по сравнению с 2016 годом свое положение в рейтинге на 10 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 565 банков);
- по размеру кредитного портфеля (без МБК, с банковскими картами и с просроченной задолженностью) – 264 место, при этом значительно улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2016 годом (на 31 позицию) на фоне минимального прироста просроченной ссудной задолженности, рост показателя обеспечен ростом срочной ссудной задолженности (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков);
- по размеру активов – 331 место, также значительно улучшив свои позиции по сравнению с 2016 годом - на 29 пунктов, при этом в целом банковский сектор нарастил активы (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков);
- по нормативу достаточности капитала – 75 место, улучшив свое положение по сравнению с 2016 г. на 6 позиций (в рейтинге – 566 банков);
- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 144 место, заметно улучшив свои позиции - на 96 пунктов (в рейтинге – 566 банков);
- по размеру вкладов физических лиц (с банковскими картами) - 340 место, заметно улучшив положение в рейтинге по данному показателю по сравнению с 2016 годом - на 37 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков);
- по уровню обеспечения кредитного портфеля залогом имущества - 82 место, улучшив свое положение по этому показателю по сравнению с 2016 годом на 22 позиции (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков).

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Новые учетные положения

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых пересмотренных МСФО и интерпретаций, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г., или после этой даты:

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

Поправки требуют, чтобы отчитывающаяся организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

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

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

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

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или

ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи.

Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается

досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

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

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

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 года, соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк предоставил статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде в едином отчете о совокупном доходе.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной стоимости), по амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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 на добровольной основе.

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;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего 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, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке 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 активном рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемого рынка.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, 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 признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные 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, приводящее к убытку») и если это событие (или события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (есть ли «событие, приводящее к убытку»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение

имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;

- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

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 совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, 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 стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

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

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

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

или

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещения «овернайт», показаны 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 представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение заместителю Председателя правления банка.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

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. Если рыночная котировка отсутствует или рынок неактивен, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от данной ценной бумаги, по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости, или сопоставлением со стоимостью аналогичного инструмента. Если отсутствует необходимая и достоверная информация о рыночных ценах, применяется экспертная оценка.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о совокупном доходе 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 таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения 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 расчета.

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 включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России) за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением: а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредит выдан на недлительный срок и предполагает достаточно частую уплату процентов, то допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно.

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности за минусом резерва на возможные потери. Нарасченные проценты по таким кредитам рассчитываются с применением метода простых процентов, т.к. при частом погашении выданных траншей и ежемесячной уплате процентов простая доходность мало отличается от эффективной.

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

В данную категорию отнесены долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением

финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, которые не имеют внешней независимой котировки, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- а) после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Амортизация

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Объекты недвижимого имущества -1% в год;
- Автомобили – 11-29% в год;
- Компьютерная и оргтехника – 9-40% в год;
- Прочее оборудование – 5-33% в год;
- Улучшения арендованного имущества – 100% в год;
- Программное обеспечение - 10% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

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

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

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи" и прекращенная деятельность

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 Банку, 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;
- Руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. Группы выбытия, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

Инвестиционное имущество

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

Инвестиционное имущество изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Дебиторская задолженность и прочие активы

В состав дебиторской задолженности входят суммы, выплаченные авансом и подлежащие погашению контрагентами. В случае, когда контрагент предоставляет Банку обеспечение, которое он вправе продать или передать в залог без ограничений, данный актив отражается в отчете о финансовом положении по

справедливой стоимости, а обязательство вернуть обеспечение - в пассиве отчета о финансовом положении.

Первоначальное признание дебиторской задолженности и прочих активов осуществляется по справедливой стоимости равной понесенным затратам по сделке.

Для определения стоимости реализации величина дебиторской задолженности уменьшается на сумму резервов под обесценение.

Безнадежная дебиторская задолженность подлежит списанию в порядке и сроки, установленные требованиями действующего российского законодательства.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов

и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе 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 отчета о финансовом положении.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих

сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой 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 совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США; 68,8668 рублей за 1 ЕВРО.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США; 63,8111 рублей за 1 ЕВРО.

Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы применяются, начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

На 31 декабря 2017 года курс, используемый для переоценки драгоценных металлов, составлял 2 400,97 рублей за 1 грамм (31.12.2016г: 2 260,43 рублей за 1 грамм).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Все статьи отчета о финансовом положении подлежащие инфлированию, пересчитаны с месяца, следующего за датой совершения операции.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков,

приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	103 916	121 250
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) и депозиты «овернайт»:		
- корреспондентский счет	10 253	20 498
- депозиты «овернайт»	-	-
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	42 687	300 297
Итого денежных средств и их эквивалентов	156 856	442 045

Корреспондентский счет в Банке России представляет собой средства 10 253 тысяч рублей, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет контрагента (2016г.: 1 контрагент) на долю которого приходится более 10% от капитала. На 31 декабря 2016 года объем средств на корреспондентских счетах указанного контрагента составил 183 551 тысячи рублей.

Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в кредитных организациях включают:

	2017	2016
Крупные российские банки	5 626	233 562
Прочие российские банки	37 061	66 735
Итого корреспондентских счетов	42 687	300 297

Крупные российские банки, указанные в таблице, входят в число 20 крупнейших российских банков по размеру чистых активов.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе долгосрочных активов для продажи. См. Примечание 10.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Депозиты в Банке России	470 398	-
Текущие кредиты и депозиты в других банках	50 031	391 420
Средства в кредитных организациях, в отношении которых имеются ограничения на их использование	82 781	1 400
Резерв под обесценение средств в других банках	(201)	(187)
Итого средств в других банках	603 009	392 633

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	187	187
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	14	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	201	187

Далее приводится анализ средств в других банках, за исключением депозитов в Банке России, по кредитному качеству:

	2017	2016
Текущие и индивидуально необесцененные:		
в 20 крупнейших российских банках	77 609	210 805
в других российских банках	55 002	181 828
Итого текущих и необесцененных	132 611	392 633
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	187	187
Итого индивидуально обесцененных	201	187
Средства в других банках до вычета резерва	132 812	392 820
Резерв под обесценение средств в других банках	(201)	(187)
Итого средств в других банках	132 611	392 633

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В соответствии с требованиями международных платежных систем Банк размещает на счетах в банке-резиденте неснижаемые остатки и обеспечительный платеж для осуществления расчетов с использованием банковских карт. По состоянию на 31 декабря 2017 года эта сумма составила 4 971 тысяч рублей (2016г.: 1 213 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 603 009 тысячи рублей (2016г.: 392 633 тысячи рублей). См. Примечание 27.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет контрагента (2016: один контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков на 31 декабря 2016 года составляет 210 805 тысяч рублей.

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями (кроме Банка России), оценивается в сумме 175 298 тысяч рублей (2016г.: 692 930 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по договорным срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ в разрезе классов кредитов:

	2017	2016
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 177 945	1 093 488
кредиты, выданные крупным предприятиям	463 825	585 276
Кредиты, выданные розничным клиентам		
потребительские кредиты	488 297	290 707
ипотечные жилищные кредиты	465 723	417 064
кредиты с использованием банковских карт	49 902	38 678
автокредиты	38 572	43 545
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 684 264	2 468 758
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(940 140)	(789 414)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 744 124	1 679 344

В отчете о совокупном доходе за 2017 год отражен расход в сумме 6 469 тысяч рублей связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (2016г.: доход 43 644 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные креди- ты	Авто креди- ты	Кредиты с исполь- зованием банковс- ких карт	итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	352 191	346 537	50 216	21 134	2 539	16 797	789 414
	22 175	41 755	88 205	(9 925)	(829)	9 345	150 726
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	374 366	388 292	138 421	11 209	1 710	26 142	940 140

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Потреб- тельские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные креди- ты	Авто креди- ты	Кредиты с исполь- зованием банковс- ких карт	итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	32 069	512 075	18 773	7 649	2 666	12 066	585 298
	320 122	(165 538)	31 443	13 485	(127)	4 731	204 116
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	352 191	346 537	50 216	21 134	2 539	16 797	789 414

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	865 012	49,60	699 308	41,64
Предприятия торговли	387 566	22,22	222 022	13,22
Операции с недвижимостью	303 280	17,39	398 027	23,70
Обрабатывающие производства	93 195	5,34	51 138	3,05
Транспорт	1 743	0,10	714	0,04
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	8 286	0,49
Строительство	-	-	2 522	0,15
Прочие	93 328	5,35	297 327	17,71
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 744 124	100	1 679 344	100

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе форм собственности:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	879 112	50,40	980 036	58,36
Частные лица	865 012	49,60	699 308	41,64
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 744 124	100	1 679 344	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года крупные кредиты Банка выданы 2 группам связанных заемщиков (2016 год: 1 крупному заемщику и 2 группам связанных заемщиков). Справедливая стоимость крупных кредитов составила 613 761 тысяча рублей (2016 год: 708 355 тысяч рублей) или 35,19% от общей величины кредитного портфеля (2016 год: 42,18%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- ценные бумаги;
- оборудование;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- поручительство третьих лиц;

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- квартира, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- автомобиль, приобретенный по договору автокредитования;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

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

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Необеспеченные кредиты	-	232 988	19 708	-	-	20 841	273 537
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	-	-	2 235	-	-	2 235
- недвижимостью	89 459	457 032	284 958	454 514	-	-	1 285 963
- оборудованием и транспортными средствами	-	6 913	42 271	-	36 862	1 943	87 989
- поручительствами	-	92 720	704	-	-	976	94 400
Итого кредитов и дебиторской задолженности	89 459	789 653	347 641	456 749	36 862	23 760	1 744 124

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

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потребительские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Необеспеченные кредиты	-	230 309	113 335	-	-	19 623	363 267
Кредиты обеспеченные:							
- денежным депозитом	-	1 807	-	-	-	-	1 807
- недвижимостью	193 721	240 860	101 499	395 930	-	-	932 010
- оборудованием и транспортными средствами	-	30 665	9 547	-	41 006	1 031	82 249
- поручительствами	39 364	243 310	16 110	-	-	1 227	300 011
Итого кредитов и дебиторской задолженности	233 085	746 951	240 491	395 930	41 006	21 881	1 679 344

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

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

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потреби тельские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с исполь зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные,	113 825	626 868	440 715	368 637	25 837	34 621	1 610 503
в том числе:							
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	113 825	-	-	-	-	-	113 825
- крупные новые заемщики							
Кредиты реструктурирован ные в 2017 году	-	320 681	28 666	27 868	559	-	377 774
Итого текущих и не обесцененных	113 825	947 549	469 381	396 505	26 396	34 621	1 988 277
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 662	33 853	7 558	10 721	53 794
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	7 457	4 214	-	174	11 845
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	217	8 656	3 283	518	12 674
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	776	-	-	776
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 264	7 217	-	77	8 558
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	10 600	54 716	10 841	11 490	87 647
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	166 300	1 713	-	-	-	168 013
- с задержкой платежа свыше 360 дней	350 000	64 096	6 603	14 502	1 335	3 791	440 327
Итого индивидуально обесцененных	350 000	230 396	8 316	14 502	1 335	3 791	608 340
Общая сумма кредитов до вычета резервов	463 825	1 177 945	488 297	465 723	38 572	49 902	2 684 264
Резерв под обесценение	374 366	388 292	138 421	11 209	1 710	26 142	940 140
Итого кредитов и дебиторской задолженности	89 459	789 653	349 876	454 514	36 862	23 760	1 744 124

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года

	Кредиты, выданные крупным предприя тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя тиям	Потреби тельские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные креди ты	Авто креди ты	Кредиты с испол зованием банковс ких карт	итого
Текущие и индивидуально не обесцененные,	235 276	841 552	279 479	376 140	39 016	29 020	1 800 483
в том числе:							
- заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	841 552	-	-	-	-	841 552
- крупные новые заемщики	235 276	-	-	-	-	-	235 276
Кредиты реструктурирован ные в 2016 году	-	195 667	-	-	-	417	196 084
Итого текущих и не обесцененных	235 276	1 037 219	279 479	376 140	39 016	29 437	1 996 567
Просроченные, но не обесцененные:							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	1 862	15 010	3 018	4 076	23 966
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	373	3 242	-	521	4 136
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	10 000	592	5 005	-	30	15 627
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	162	2 946	384	962	4 454
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	8 236	14 720	1 127	3 218	27 301
Итого просроченных, но не обесцененных	-	10 000	11 225	40 923	4 529	8 807	75 484
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	350 000	46 269	3	1	-	434	396 707
Итого индивидуально обесцененных	350 000	46 269	3	1	-	434	396 707
Общая сумма кредитов до вычета резервов	585 276	1 093 488	290 707	417 064	43 545	38 678	2 468 758
Резерв под обесценение	352 191	346 537	50 216	21 134	2 539	16 797	789 414
Итого кредитов и дебиторской задолженности	233 085	746 951	240 491	395 930	41 006	21 881	1 679 344

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года на 222 956 тысяч рублей (2016г.: 56020 тысяч рублей).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 744 124 тысячи рублей (2016г.: 1 679 344 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами:

	2017	2016
Облигации федерального займа РФ	5 654	5 506
Облигации Банка России	50 570	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56 224	5 506

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017

г. имеют сроки погашения с февраля 2019 года по май 2019 года, купонный доход от 6,7% до 7,5%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. облигации Банка России в портфеле Банка имеют сроки погашения январь - март 2018 года, купонный доход 8,25%.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не просрочены и не обесценены и имеют минимальный кредитный риск.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по срокам погашения, представлены в Примечании 24.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Примечание	Земля	Здание	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01.01.2016г.	5 966	121 823	16 434	12 487	14 852	171 562	1 118	172 680
Накопленная амортизация	-	(6 589)	(6 891)	(9 764)	(7 377)	(30 621)	(190)	(30 811)
Балансовая стоимость на 01.01.2016г	5 966	115 234	9 543	2 723	7 475	140 941	928	141 869
Поступления	-	-	-	6 503	-	6 503	704	7 207
Выбытия	-	-	-	(371)	(5 474)	(5 845)	-	(5 845)
Амортизационные отчисления	20	(2 730)	(1 591)	(1 081)	(998)	(6 400)	(205)	(6 605)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	245	1 066	1 311	-	1 311
Отражение величины обесценения в отчете о совокупном доходе	20	(1 293)	(29 307)	(766)	(2)	(31 835)	-	(31 835)
Балансовая стоимость на 31.12.2016	4 673	83 197	7 186	8 017	1 602	104 675	1 427	106 102
Стоимость на 31.12.2016	4 673	92 516	15 668	18 617	8 911	140 385	1 822	142 207
Накопленная амортизация	-	(9 319)	(8 482)	(10 600)	(7 309)	(35 710)	(395)	(36 105)
Балансовая стоимость на 01.01.2017г	4 673	83 197	7 186	8 017	1 602	104 675	1 427	106 102
Поступления	-	-	-	163	-	163	-	163
Выбытия	-	-	(236)	(398)	(163)	(797)	-	(797)
Амортизационные отчисления	20	(1 997)	(1 397)	(1 458)	(886)	(5 738)	(328)	(6 066)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	236	398	163	797	-	797
Отражение величины обесценения в отчете о совокупном доходе	20	-	-	(72)	-	(72)	-	(72)
Балансовая стоимость на 31.12.2017	4 673	81 200	5 789	6 650	716	99 028	1 099	100 127
Стоимость на 31.12.2017	4 673	92 516	15 432	18 310	8 748	139 679	1 822	141 501
Накопленная амортизация	-	(11 316)	(9 643)	(11 660)	(8 032)	(40 651)	(723)	(41 374)
Балансовая стоимость на 31.12.2017г	4 673	81 200	5 789	6 650	716	99 028	1 099	100 127

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Нематериальные активы представлены сайтом Банка и программным обеспечением.

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	2017	2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
оборудование	15 885	15 885
недвижимость	6 407	6 407
земельный участок	1 211	1 211
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	23 503	23 503

Активы, удерживаемые для продажи, были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2017 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	56 488	56 445
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	2 544	2 566
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2 125	364
Незавершенные переводы	1 912	-
Незавершенные расчеты по банковским картам	957	3 939
Авансы выданные	254	110
Драгоценные металлы	84	79
Прочее	18	63
За вычетом резерва под обесценение	(1 436)	(1 380)
Итого прочих активов	62 946	62 186

Справедливая стоимость драгоценных металлов определяется исходя из цены драгоценных металлов, устанавливаемой Банком России.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующему отчетному	1 380	463
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	142	959
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(86)	(42)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	1 436	1 380

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2017	2016
Прочие юридические лица	190 670	230 070
Текущие/ расчетные счета	181 410	220 617
Срочные депозиты	9 260	9 453
Физические лица	576 319	565 345
Текущие счета и депозиты до востребования	53 029	88 920
Срочные вклады	523 290	476 425
Итого средств клиентов	766 989	795 415

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе депозитов до востребования физических лиц отсутствует гарантийный депозит, являющийся обеспечением по кредиту, выданному клиенту (2016г.: 2 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017года отсутствовал депозит юридического лица, удерживаемый в качестве обеспечения по выданной Банком гарантии (2016г.: 410 тысяч рублей).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	576 319	75,14	565 345	71,07
Недвижимость	56 256	7,33	12 243	1,54
Предприятия торговли	44 462	5,80	47 989	6,03
Деятельность в области права	15 540	2,03	34 211	4,30
Производство	11 789	1,54	39 355	4,95
Финансовые услуги	10 454	1,36	42 690	5,37
Строительство	7 481	0,98	25 978	3,26
Транспорт и связь	6 750	0,88	10 075	1,26
Гостиницы и рестораны	2 321	0,30	2 828	0,36
Аренда машин и оборудования	1 619	0,21	841	0,11
Сельское хозяйство	1 082	0,14	694	0,09
Использование вычислительной техники	890	0,12	2 139	0,27
Здравоохранение	532	0,07	285	0,04
Образование	415	0,05	543	0,07
Страхование	26	0,00	-	-
Добыча полезных ископаемых	11	0,00	10	0,00
Прочие	31 042	4,05	10 189	1,28
Итого средств клиентов	766 989	100	795 415	100

На 31 декабря 2017 года Банк имел 5 клиентов (2016г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 495 810 тысяч рублей (2016 г.: 551 011 тысяч рублей), или 64,64 % (2016 г.: 69,27 %) от общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 766 989 тысяч рублей (2016 г.: 795 415 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2017	2016
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность перед поставщиками		531	458
Кредиторская задолженность		235	226
Прочие		11	37
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	73 347	42 447
Задолженность перед персоналом по суммам отпускных		10 623	12 569
Задолженность по начислениям на суммы отпускных		3 208	3 796
Налоги к уплате		413	921
Авансы полученные		335	356
Итого прочих обязательств		88 703	60 810

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в Примечании 24.

Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Изменений в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью нет.

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	2017			2016		
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231
Итого уставный капитал	20 000	200 000	314 231	20 000	200 000	314 231

По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В 2017 году эмиссия акций не проводилась.

На 31 декабря 2017 года собственных акций, выкупленных у акционеров нет.

Дивиденды в течение 2017 года Банк не выплачивал.

15. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Акций, оплаченных в иностранной валюте, нет.

На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход отражен по гиперинфлированной стоимости, с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года и составляет 47 990 тысяч рублей.

16. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2017	2016
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	69	77
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	(14)	(15)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога	55	62

В течение 2017 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму, переклассифицированную в отчет о совокупном доходе при продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере отрицательной переоценки 2 тысячи рублей (2016г.: положительная переоценка 6 тысяч рублей).

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	328 977	274 953
Средства в других банках	23 538	33 322
Средства, размещенные в Банке России	14 320	72
Депозиты «овернайт» в других банках	9 597	19 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 161	610
Корреспондентские счета в других банках	186	193
Итого процентных доходов	377 779	328 357
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	50 102	46 509
Срочные депозиты юридических лиц	682	1 071
Депозит до востребования	154	221
Текущие/расчетные счета	-	1
Прочие	12	-
Итого процентных расходов	50 950	47 802
Чистые процентные доходы	326 829	280 555

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 819	8 084
Комиссия по кассовым операциям	4 980	5 018
Комиссия за обслуживание счетов	2 963	2 433
Комиссия по выданным гарантиям	1 966	576
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 084	1 082
Комиссии за выполнение функций валютного контроля	690	1 325
Прочие	663	643
Итого комиссионных доходов	21 165	19 161
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных систем	(5 837)	(4 375)
Комиссия процессингового центра	(2 465)	(1 463)
Комиссия по расчетным операциям	(1 019)	(1 064)
Комиссия за инкассацию и перевозку денежных средств	(131)	(90)
Комиссия по кассовым операциям	(84)	(53)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(39)	-
Прочие	(137)	(242)
Итого комиссионных расходов	(9 712)	(7 287)
Чистый комиссионный доход	11 453	11 874

19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017	2016
Переплата налога	2 008	-
Доходы от предоставления систем удаленного обслуживания клиентов	1 894	1 444
Доходы от сдачи имущества в аренду	748	1 217
Доходы от предоставления информационных услуг	543	576
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	427	218
Доход от выбытия основных средств	153	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	24	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	8	4
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	113
Прочее	559	1 774
Итого прочих операционных доходов	6 364	5 346

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал:			
заработная плата и премии		42 211	46 667
страховые взносы в государственные			
внебюджетные фонды		12 356	13 535
прочее		455	1 000
Итого расходы на персонал		55 022	61 202
Арендная плата по арендованному имуществу		15 913	13 565
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		7 254	8 256
Амортизация основных средств и нематериальных			
активов	9	6 066	6 605
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 883	6 937
Административные расходы		4 648	5 469
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 619	10 500
Страхование		2 768	1 989
Реклама и маркетинг		445	2 038
Обесценение стоимости основных средств	9	72	31 835
Прочее		7 613	9 088
Итого административных		109 303	157 484
и прочих операционных расходов			

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 061	65
Отложенное налогообложение	1 321	-
Итого расходы по налогу на прибыль	10 382	65

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	2016	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	4 599	(5 490)	-	(891)
Начисленные процентные расходы	81	(161)	-	(80)
Переоценка ценных бумаг	(20)	-	(14)	(34)
Амортизация основных средств	644	(113)	-	531
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	11 036	(11 544)	-	(508)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	7 808	(8 181)	-	(373)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	24 148	(25 489)	(14)	(1 355)

	2015	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в составе прочего совокупного дохода	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Прочие обязательства	3 064	(3 064)	-	-
Начисленные процентные доходы	6 951	(2 352)	-	4 599
Начисленные процентные расходы	49	32	-	81
Переоценка ценных бумаг	(5)		(15)	(20)
Амортизация основных средств	732	(88)	-	644
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	11 056	(20)	-	11 036
Переоценка по справедливой стоимости кредитов	(5 614)	13 422	-	7 808
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	16 233	7 930	(15)	24 148

Воздействие отложенного налогообложения на прочий совокупный доход

	2017			2016		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	69	(14)	55	77	(15)	62
Прочий совокупный доход (убыток)	69	(14)	55	77	(15)	62

22. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Примечание	2017	2016
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями		29 557	(131 890)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14	20 000	20 000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)		1,48	(6,59)

23. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За последний заверченный финансовый год решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией – эмитентом не принималось.

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банковский риск есть ситуативная характеристика деятельности любого банка, отображающая неблагоприятные последствия в случае неудачи. Он выражается вероятностью получения отрицательных финансовых результатов. Банковский риск — это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Многообразие и сложность экономических отношений между хозяйствующими субъектами в условиях рынка определяют возможность возникновения различных видов риска.

Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (письмо Банка России № 87-Т от 10.07.2001 года) эффективная система внутреннего контроля требует, чтобы существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, выявлялись и оценивались на постоянной основе.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного, правового и риск потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

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

Основными мероприятиями по управлению кредитным риском в Банке являются:

- разработка мероприятий, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора;
- разработка программ, обеспечивающих диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам;
- страхование объекта кредитования или обеспечения за счет заемщика при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;
- создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных;
- мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и их влияния на платежеспособность Банка;
- работа с проблемными кредитами в режиме индивидуального подхода к каждому такому кредиту.

В своей кредитной политике Банк ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд. Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса. Минимизация кредитных рисков обеспечивается размещением кредитных ресурсов на разные сроки среди предприятий различных секторов экономики. Для оценки возможности клиентов исполнять свои обязательства Банк ведет постоянный мониторинг действующих и перспективных заемщиков по их основным финансовым показателям, а также по изменениям в их правовом статусе. Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, носит комплексный характер, охватывает всю организацию и содержание кредитной работы банка. При этом под управлением кредитным риском понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности не возврата выданных кредитов и уменьшения связанных с ними убытков.

В целях оценки, контроля и управления кредитными рисками в Банке проводится оценка качества требований, заемщиков, условных обязательств с последующим формированием профессиональных (мотивированных) суждений, классификацией риска и формированием соответствующих резервов.

Оценку и контроль кредитного риска осуществляют (при подготовке заключений по заявкам заемщиков и на регулярной основе путем мониторинга и анализа финансового состояния заемщика и обеспечения):

- по операциям кредитования клиентов (за исключением кредитных организаций) — управление кредитования;
- по операциям на межбанковском рынке, вложения в ценные бумаги — Казначейство;
- в целом по финансовым требованиям в форме нормативов — финансово-экономический отдел.

Внутренние нормативные документы содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Управление кредитным риском (его минимизация) включает, в том числе следующие способы:

- диверсификация портфеля ссуд и вложений Банка в ценные бумаги;
- оценка стоимости выдаваемых кредитов (вложений в ценные бумаги) и контроль за своевременным погашением заемщиками кредитов и эмитентами — ценных бумаг;
- распределение кредитов и ценных бумаг по срокам (регулирование доли кратко-, средне- и долгосрочных вложений в зависимости от изменения конъюнктуры), по назначению кредитов, по виду обеспечения, по способу установления ставки за кредит (фиксированная или переменная), по отраслям, регионам и т.д.;
- установление лимитов кредитования (в т.ч. кредитования связанных с Банком лиц);
- по кредитам — возможность пересмотра процентной ставки по кредиту с целью предотвращения инфляционного риска;
- перекладывание риска на имущество заемщика, гаранта, поручителя (обеспечение);
- страхование объекта кредитования или обеспечения при условии установления прав Банка в качестве выгодоприобретателя;
- анализ кредитоспособности заемщика, финансового состояния эмитента, оценка доступности и достаточности обеспечения.

С целью реализации процесса регулирования уровня кредитных рисков и выработки рекомендаций исполнительному органу Банка по формированию политики в области управления кредитными рисками создан Экспертно-кредитный комитет (ЭКК), функции которого определены соответствующим внутренним Положением.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность, поручительство. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность и готовность контрагента своевременно и в полном объеме отвечать по кредитным обязательствам перед Банком, устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель оценивается отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Географический риск. Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года представлен в виде таблицы:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	156 856	-	-	156 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 716	-	-	15 716
Средства в других банках	603 009	-	-	603 009
Кредиты и дебиторская задолженность	1 742 879	31	1 214	1 744 124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 224	-	-	56 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 503	-	-	23 503
Основные средства и нематериальные активы	100 127	-	-	100 127
Прочие активы	62 946	-	-	62 946
Итого активов	2 761 260	31	1 214	2 762 505
Обязательства				
Средства клиентов	761 202	9	5 778	766 989
Аккредитивы к оплате	2 600	-	-	2 600
Прочие обязательства	88 703	-	-	88 703
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 345	-	-	4 345
Отложенное налоговое обязательство	1 355	-	-	1 355
Итого обязательств	858 205	9	5 778	863 992
Чистая балансовая позиция	1 903 055	22	(4 564)	1 898 513

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	442 045	-	-	442 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 823	-	-	17 823
Средства в других банках	392 633	-	-	392 633
Кредиты и дебиторская задолженность	1 676 933	1 979	432	1 679 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	5 506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 503	-	-	23 503
Основные средства и нематериальные активы	106 102	-	-	106 102
Текущие требования по налогу на прибыль	9	-	-	9
Прочие активы	62 186	-	-	62 186
Итого активов	2 726 740	1 979	432	2 729 151
Обязательства				
Средства клиентов	791 807	3 308	300	795 415
Аккредитивы к оплате	4 000	-	-	4 000
Прочие обязательства	60 810	-	-	60 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	20
Итого обязательств	856 642	3 308	300	860 250
Чистая балансовая позиция	1 870 098	(1 329)	132	1 868 901

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции и контроля за их дальнейшим соблюдением.

Оценка рыночных рисков производится финансово-экономическим отделом Банка, Казначейством и отделом финансового мониторинга и валютного контроля на ежедневной основе. Общий контроль осуществляется Службой управления рисками.

При проведении операций вложения средств в фондовые ценности управление и контроль за данными рисками осуществляет Казначейство посредством оценки кредитоспособности эмитента, а также мониторинга и анализа ценовых колебаний на рынке либо соответствующих предпосылок, ведущих к возможным колебаниям цен.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства за определенный период. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты.

Оценка, контроль и управление валютным риском осуществляется отделом финансового мониторинга и

валютного контроля, отделом банковских карт и вкладов, Казначейством, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Правлением банка с учетом следующего:

основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет и соблюдение открытых позиций в иностранных валютах; выбор в качестве валюты платежа, производимого банком, своей национальной валюты при заключении контрактов; включение в договор (контракт) защитной оговорки, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты, в качестве последней может выступать: валюта платежа, валюта третьих стран, международные денежные единицы, защитная оговорка может быть мультивалютной; уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте.

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

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

а) По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

б) По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету полученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и полученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке существует Система контроля и управления валютным риском, которая включает в себя следующие положения:

Координацию всех структурных подразделений, участвующих в формировании открытой валютной позиции Банка, осуществляет отдел финансового мониторинга и валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

- соблюдение отделом финансового мониторинга и валютного контроля временного графика принятия клиентских заявок к исполнению;
- своевременное информирование отдела финансового мониторинга и валютного контроля отделом кассовых операций, отделом банковских карт и вкладов обо всех наличных конверсионных операциях;
- регулирование размера открытых валютных позиций путем заключения балансирующих сделок;
- соблюдения отделом финансового мониторинга и валютного контроля лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ;
- поддержание длинной позиции в периоды роста курсов валют и короткой - в периоды снижения;
- постоянный контроль отделом финансового мониторинга и валютного контроля за ведением открытых валютных позиций;
- соблюдение функций агента валютного контроля;
- своевременное закрытие валютной позиции.

Контроль за валютным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, совершают сделки в пределах установленных лимитов (ограничений) и только с теми конвертируемыми валютами, на которые существует регулярный спрос со стороны клиентов и на межбанковском рынке;
- отдел финансового мониторинга и валютного контроля ежедневно осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции.

Второй уровень. СУР (служба управления рисками):

- анализ валютного риска;
- формирование аналитических отчетов о состоянии валютного риска и предоставление информации органам управления Банка: ежемесячно - председателю Правления Банка и ежеквартально - Совету директоров Банка;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние валютного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного валютного риска;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню принимаемых валютных рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные валютные риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии валютного риска. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

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

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	93 928	28 244	34 684	-	156 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 716	-	-	-	15 716
Средства в других банках	545 406	57 603	-	-	603 009
Кредиты и дебиторская задолженность	1 742 412	70	1 642	-	1 744 124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 224	-	-	-	56 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 503	-	-	-	23 503
Основные средства и нематериальные активы	100 127	-	-	-	100 127
Прочие активы	62 859	3	-	84	62 946
Итого активов	2 640 175	85 920	36 326	84	2 762 505
Обязательства					
Средства клиентов	721 117	38 130	7 742	-	766 989
Аккредитивы к оплате	2 600	-	-	-	2 600
Прочие обязательства	88 578	97	28	-	88 703
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 345	-	-	-	4 345
Отложенное налоговое обязательство	1 355	-	-	-	1 355
Итого обязательств	817 995	38 227	7 770	-	863 992
Чистая балансовая позиция	1 822 180	47 693	28 556	84	1 898 513

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	306 967	88 453	46 625	-	442 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 823	-	-	-	17 823
Средства в других банках	391 420	1 213	-	-	392 633
Кредиты и дебиторская задолженность	1 676 222	1	3 121	-	1 679 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	-	5 506
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 503	-	-	-	23 503
Основные средства и нематериальные активы	106 102	-	-	-	106 102
Текущие требования по налогу на прибыль	9	-	-	-	9
Прочие активы	62 062	32	13	79	62 186
Итого активов	2 589 614	89 699	49 759	79	2 729 151
Обязательства					
Средства клиентов	715 371	75 438	4 606	-	795 415
Аккредитивы к оплате	4 000	-	-	-	4 000
Прочие обязательства	60 691	24	95	-	60 810
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	-	20
Итого обязательств	780 087	75 462	4 701	-	860 250
Чистая балансовая позиция	1 809 527	14 237	45 058	79	1 868 901

Валютный риск

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017		На 31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	3 875	3 875	1 143	1 143
Ослабление доллара США на 10%	(3 875)	(3 875)	(1 143)	(1 143)
Укрепление евро на 10%	2 368	2 368	3 620	3 620
Ослабление евро на 10%	(2 368)	(2 368)	(3 620)	(3 620)

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется следующими способами:

- прогнозирование изменения ставок процента;
- включение в договоры на размещение средств возможности пересмотра Банком ставки в зависимости от изменения рыночной ставки;
- контроль за соблюдением соответствия активов и пассивов по срокам, по видам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- процедура утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой Банка;
- процедуры подтверждения достоверности и точности данных, используемых в моделях управления процентным риском и других средствах управления.

Оценку и управление процентным риском, в части процентных ставок по соответствующим операциям осуществляют: Казначейство, управление кредитования, управление бухгалтерского учета и отчетности и Служба управления рисками.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (б.п.) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2017	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	35 265	35 265
Уменьшение на 200 б.п.	(35 265)	(35 265)

(в тысячах российских рублей)	2016	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала (до налогообложения)
Увеличение на 200 б.п.	42 368	42 368
Уменьшение на 200 б.п.	(42 368)	(42 368)

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 35 265 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались

бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 35 265 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 42 368 тысяч рублей выше, в результате более высоких процентных доходов. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 42 368 тысяч рублей ниже в результате более низких процентных доходов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	2017			2016		
	Рубли	Дол лары США	Евро	Рубли	Дол лары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	9,97%	-	-
Средства в других банках	7,26%	0,8%	-	10,53%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	19,27%	11,83%	11,44%	19,74%	11,80%	11,80%
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	7,26%	-	-	7,49%	-	-
- депозит до востребования (залоговый счет)	-	-	-	10,50%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,93%	1,85%	0,15%	12,65%	1,90%	0,40%

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечания 6,7.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

При управлении ликвидностью Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете В Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках, межбанковские кредиты, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). (Предельное значение min 15%).

На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 86,7% (2016 г.: 68,4%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). (Предельное значение min 50%).

На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 229,3% (2016 г.: 225,8%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). (Предельное значение max 120%).

На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 73,6% (2016 г.: 42,1%).

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

Оценку и контроль за риском потери ликвидности осуществляют на регулярной основе сотрудники финансово-экономического отдела, Казначейства, Управления кредитования с предоставлением информации органам управления Банка для принятия управленческих решений, а также Служба внутреннего аудита в процессе проведения соответствующих тематических проверок.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов						
физических лиц	71 183	41 926	44 692	418 506	-	576 307
Средства клиентов- прочие	181 422	-	3 921	5 339	-	190 682
Аккредитивы к оплате	-	2 600	-	-	-	2 600
Неиспользованные кредитные линии	-	9 540	3 779	200 609	1 893	215 821
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	252 605	54 066	52 392	624 454	1 893	985 410

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов						
физических лиц	106 795	27 773	43 095	387 671	-	565 334
Средства клиентов- прочие	220 628	412	3 702	5 339	-	230 081
Аккредитивы к оплате	-	4 000	-	-	-	4 000
Неиспользованные кредитные линии	1 267	5 048	20 808	122 755	3 010	152 888
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	328 690	37 233	67 605	515 765	3 010	952 303

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Приведенная ниже таблица показывает распределение балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	156 856	-	-	-	-	156 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 716	-	-	-	-	15 716
Средства в других банках	598 038	-	4 971	-	-	603 009
Кредиты и дебиторская задолженность	-	8 307	88 280	999 426	648 111	1 744 124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 224	-	-	-	-	56 224
Итого финансовых активов	826 834	8 307	93 251	999 426	648 111	2 575 929
Обязательства						
Средства клиентов	252 605	41 926	48 613	423 845	-	766 989
Аккредитивы к оплате	-	2 600	-	-	-	2 600
Итого финансовых обязательств	252 605	44 526	48 613	423 845	-	769 589
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017года	574 229	(36 219)	44 638	575 581	648 111	1 806 340
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017года	574 229	538 010	582 648	1 158 229	1806 340	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи, с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца» ввиду высокого уровня ликвидности.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в высоколиквидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до истечения срока погашения, в данном случае ставка по депозитам будет исчислена исходя из ставки по депозитам до востребования, действующим на момент закрытия депозитов.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	442 045	-	-	-	-	442 045
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 823	-	-	-	-	17 823
Средства в других банках	391 420	1 213	-	-	-	392 633
Кредиты и дебиторская задолженность	4 643	177 359	139 376	651 161	706 805	1 679 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 506	-	-	-	-	5 506
Итого финансовых активов	861 437	178 572	139 376	651 161	706 805	2 537 351
Обязательства						
Средства клиентов	327 423	28 185	46 797	393 010	-	795 415
Аккредитивы к оплате	-	4 000	-	-	-	4 000
Итого финансовых обязательств	327 423	32 185	46 797	393 010	-	799 415
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016года	534 014	146 387	92 579	258 151	706 805	1 737 936
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016года	534 014	680 401	772 980	1 031 131	1 737 936	

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

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного предоставления данных структурными подразделениями в Службу управления рисками. Служба управления рисками ежеквартально формирует сводный отчет «Мониторинг операционного риска» и предоставляет его Председателю Правления Банка.

С целью эффективного управления операционным риском в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.д.);

▪ распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями структурных подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных Положением по управлению банковскими рисками;
- в целях обеспечения контроля системы управления операционным риском руководитель Службы внутреннего аудита, включает в ежегодные планы проверок вопросы оценки эффективности системы управления операционных рисков.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- осуществление текущего контроля за операционными рисками, и в случае выявления факторов операционного риска, обеспечение немедленного информирования Службу управления рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование Службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор и фиксирование в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- регулярное составление и предоставление Совету директоров, Председателю правления отчетности, предусмотренной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению операционных рисков.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Внутренний контроль за операционными рисками проводится по следующим направлениям:

- организационный и управленческий контроль, который предусматривает разделение полномочий при выполнении операций;
- контроль за поддержанием и развитием системы электронной обработки данных, который состоит в проверке того, что все изменения, вносимые в систему, и операций с ней надлежащим образом разрешены (применение такого контроля необходимо в случаях тестирования, внесения изменений, внедрения новых систем, предоставления доступа к их документации);
- контроль, который предполагает проверку того, что система электронной обработки данных выполняет только авторизованные операции, доступ к ней имеют только лица, обладающие на это разрешением, и ошибки в обработке данных определяются и исправляются;
- контроль за вводом, который заключается в проверке того, что существует система предварительного визирования операций до их ввода в систему, и ввод информации возможен только теми лицами, которые имеют на это соответствующие разрешения;
- контроль за программным обеспечением, который предполагает проверку того, что используется только разрешенное и эффективное программное обеспечение;
- контроль за копированием программ и баз данных в специальные архивы и процедур восстановления информации или извлечения её из архивов при утрате данных;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за вводом информации, за осуществлением сверки данных.

Минимизация операционного риска зависит от проводимой в Банке политики информационной безопасности, основными элементами которой являются:

- обеспечение безопасности при работе с сетевыми ресурсами Банка, как с внешними ресурсами, так и с локальными;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и системам хранения данных.
- правила работы в глобальной сети Интернет; система защиты доступа клиентов к финансовым услугам, предоставляемым по Интернету;
- правила работы с криптографическими системами;
- всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг.

Выявление, оценка и контроль данного вида риска осуществляется руководителями подразделений, сотрудниками Управления технического и программного обеспечения, а также в ходе соответствующих проверок Службой внутреннего аудита.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- руководители внутренних подразделений в обязательном порядке осуществляют постоянный мониторинг законодательства по справочно-правовой системе и посредством иных доступных средств, осуществляют контроль и несут ответственность за своевременное ознакомление подчиненных с новыми нормативными актами изменениями;
- служба внутреннего контроля проводит мониторинг соблюдения сроков и периодичности обновлений базы справочно-правовой системы, установленной в Банке;
- канцелярия несет ответственность за своевременное ознакомление служб с поступившей от надзорных органов корреспонденцией;
- юридическая служба и служба внутреннего контроля контролируют своевременность и адекватность реагирования на изменения нормативных правовых актов, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке новых банковских операций и других сделок служба внутреннего контроля и юридическая служба контролируют учет положений учредительных документов Банка, требований нормативных правовых актов;
- служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за соблюдением персоналом нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также за исправлением недостатков в работе, своевременностью устранения нарушений нормативных правовых актов.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах предусматривается:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров; порядок принятия решений о совершении банковских операций; контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями; установление подотчетности руководителей и служащих кредитной организации);
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях минимизации правового риска используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 704 152 тысяч рублей (2016 год: 1 687 342 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска (2016 год: 8%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и показатель его достаточности на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Российского законодательства.

	2017	2016
Основной капитал	1 685 074	1 684 611
Дополнительный капитал	19 078	2 731
Итого капитал	1 704 152	1 687 342
Активы, взвешенные по уровню риска	2 892 137	3 050 109
Коэффициент достаточности капитала	58,9	55,3

В течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

Налоговое законодательство. С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не заключал соглашений по операционной аренде, не подлежащей отмене.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Страхование. Банк с 27 января 2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Контрактная сумма этих обязательств представляет собой сумму, подвергаемую риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	215 821	152 888
Резерв по обязательствам кредитного характера	(73 347)	(42 447)
Итого обязательств кредитного характера	142 474	110 441

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

Ниже представлены анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	42 447	20 615
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва)		
по обязательствам кредитного характера в течение периода	30 900	21 832
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	73 347	42 447

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	135 535	101 400
Доллары США	1 706	2 652
Евро	5 233	6 389
Итого обязательств кредитного характера	142 474	110 441

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного года у Банка отсутствовали активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 15 716 тысяч рублей (2016г.: 17 823 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, удерживаемых до погашения, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 6.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

	Прим	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях		0,8-7,75	9,50-10,4
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		12,0-18,0	16,0-23,0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		12,0-18,0	12,0-24,0
Кредиты физическим лицам:			
- потребительские кредиты		15,0-24,0	12,0-28,0
- ипотечные жилищные кредиты		10,0-14,0	10,0-20,0
- автокредиты		12,0-19,0	12,0-22,0
- кредиты, предоставленные с использованием банковских карт		11,0-21,0	11,0-27,0

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью и представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, привлеченных на определенный срок, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости привлеченных средств приведена в Примечаниях 12 и 13.

По финансовым обязательствам используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим	2017 % в год	2016 % в год
Средства клиентов	12		
Срочные депозиты прочих юридических лиц		5,0-8,5	6,0-8,5
Вклады физических лиц до востребования		0,01	0,01
Вклад до востребования (залоговый счет)		-	10,5
Срочные вклады физических лиц		0,15-11,95	0,4-11,95

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 10 % - 24 %)	-	2 918	293 119	296 037
Прочие активы	3	-	42	45
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	130	-	17 614	17 744
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	5 957	1 367	7 324
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 5 % - 8,5 %)	9 260	-	-	9 260
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 6,25 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,15 % - 1,85 %)	-	440 574	17 909	458 483
Прочие обязательства	-	8 988	570	9 558

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого остатки по операциям со связанными сторонами
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 12 % - 27 %)	-	1 913	322 641	324 554
Прочие активы	3	14	47	64
Средства клиентов				
- расчетные счета юридических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	151	-	21 085	21 236
- текущие счета физических лиц (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	8 281	438	8 719
- срочные вклады юридических лиц (контрактная процентная ставка: 6 % - 8,5 %)	9 041	-	-	9 041
- вклады физических лиц (контрактная процентная ставка: в валюте РФ 8,3 % - 11,95 % в иностранной валюте 0,4 % - 1,9 %)	-	404 699	17 364	422 063
Прочие обязательства	-	11 095	1 683	12 778

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	585	55 071	55 656
Процентные расходы	689	44 140	1 645	46 474
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	211	121 650	121 861
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1 190	-	1 190
Комиссионные доходы	22	142	912	1 076
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных				
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	351	138	489
Прочие операционные доходы	12	-	276	288
Административные и прочие операционные расходы	-	13 645	22 825	36 470

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы	-	1 013	71 009	72 022
Процентные расходы	476	41 032	1 614	43 122
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	92	138 944	139 036
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-	4 495	-	4 495
Комиссионные доходы	31	28	875	934
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	185	185
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	-	465	191	656
Прочие операционные доходы	9	-	254	263
Административные и прочие операционные расходы	-	13 113	18 598	31 711

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	5 004	1 194

Далее указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	6 066	1 425

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

	2017	2016
Заработная плата и другие выплаты	11 632	11 466

В 2017 и 2016 годах вознаграждения членов Совета директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

30. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

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.