

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»
Финансовая отчетность,
за период, закончившийся 30 июня 2017 года

Оглавление

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года	3
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2017 года	4
Отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2017 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 года	6
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года	7
Примечания к финансовой отчетности за 30 июня 2017 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в других банках	30
7. Кредиты и дебиторская задолженность	31
8. Основные средства	34
9. Прочие активы	34
10. Средства клиентов	35
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
12. Прочие обязательства	35
13. Уставный капитал и эмиссионный доход	36
14. Процентные доходы и расходы	36
15. Комиссионные доходы и расходы	36
16. Прочие операционные доходы	37
17. Административные и прочие операционные расходы	37
18. Налог на прибыль	37
19. Дивиденды	39
20. Управление рисками	39
21. Управление капиталом	49
22. Условные обязательства	50
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
24. Операции со связанными сторонами	54
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	55

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года

в тысячах рублей

1p54-80,113		Примечание	30.06.2017	31.12.2016
	Активы			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	65 483	65 299
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		620	513
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	72 281	117 311
	Средства в других банках		282 000	230 057
1p54(a)	Основные средства	8	1 113	1 175
1p54(a)	Нематериальные активы	8	4 831	5 208
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль	18	840	892
	Отложенный налоговый актив		2 998	2 772
1p55	Прочие активы	9	11 014	5 879
	Итого активов		441 180	429 106
	Обязательства			
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	10	83 211	68 187
	Выпущенные долговые ценные бумаги	11		0
1p55	Прочие обязательства	12	8 400	10 919
	Текущие обязательства по налогу на прибыль			1
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство			0
	Итого обязательств		91 611	79 107
	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
1p54(r)	Уставный капитал	13	300 000	300 000
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		49 569	49 999
	Итого собственный капитал		349 569	349 999
	Итого обязательств и собственного капитала		441 180	429 106

Примечания на страницах с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

29 августа 2017 года



Прийма
Федотов

Прийма Ольга Максимовна

Федотов Игорь Николаевич

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2017 года

в тысячах рублей

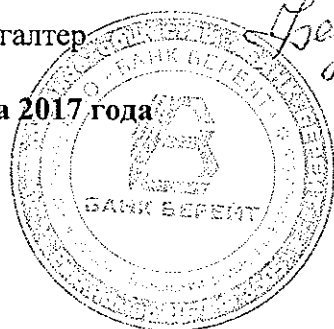
1p81-105,113		Примечания	30.06.2017	30.06.2016
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	14	22 119	30 016
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	14	(122)	(1 055)
	Чистые процентные доходы		21 997	28 961
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	779	1 769
	Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		22 776	30 730
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		346	293
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(545)	(5 015)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	15	1 902	2 108
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	15	(378)	(479)
	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	22	701	(3 315)
1p85	Прочие операционные доходы	16	90	118
	Чистые доходы		24 892	24 440
1p85	Административные и прочие операционные расходы	17	(25 496)	(24 251)
	Прибыль до налогообложения		(604)	189
1p82(d) 12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18	174	506
1p83(f)	Прибыль за период		(430)	695

Примечания на страницах с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

29 августа 2017 года



Прийма Ольга Максимовна

Федотов Игорь Николаевич

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2017 года

в тысячах рублей

1p81 - 105, 113		Примечание	30.06.2017	30.06.2016
1p81(b)	Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(430)	695
	Совокупный доход за период		(430)	695
	Совокупный доход, приходящийся на:			
	собственников кредитной организации		(430)	695

Примечания на страницах с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

29 августа 2017 года



Прийма Ольга Максимовна

Федотов Игорь Николаевич

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 года

в тысячах рублей

	Примечание	Приходится на участников Банка		Итого	Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		
	Остаток за 31 декабря 2015 года	300 000	41 975	341 975	341 975
1p106(a)	Совокупный доход	0	8 024	8 024	8 024
	Эмиссия акций:				
	номинальная стоимость	0	0	0	0
	Остаток за 31 декабря 2016 года	300 000	49 999	349 999	349 999
1p106(a)	Совокупный доход		(430)	(430)	(430)
	Эмиссия акций:				
	номинальная стоимость	0	0	0	0
	Остаток за 30 июня 2017 года	300 000	49 569	349 569	349 569

Примечания на страницах с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

29 августа 2017 года



Прийма
Федотов

Прийма Ольга Максимовна

Федотов Игорь Николаевич

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года

в тысячах рублей

1p 111, 113 7p10		Примечание	30.06.2017	30.06.2016
	Денежные средства от операционной деятельности			
7p31	Проценты полученные	14	24 111	27 460
7p31	Проценты уплаченные	14	(122)	(1 283)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		346	293
	Комиссии полученные	15	1 892	2 224
	Комиссии уплаченные	15	(378)	(482)
	Прочие операционные доходы	16	90	118
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	17	(23 764)	(23 462)
7p35	Уплаченный налог на прибыль	18	225	2 030
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 400	6 898
	Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(107)	135
	Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках		(51 943)	(261 003)
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	41 261	142 330
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	9	(5 081)	(7 038)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	14 908	7 953
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12	(428)	3 717
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		290	(107 008)
7p21	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
7p16(a)	Приобретение основных средств	8	(127)	(5 541)
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(127)	(5 541)
	Эмиссия обыкновенных акций			
	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			(1 015)

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			(1 015)
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		21	(95)
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		184	(113 659)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	65 299	165 257
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	65 483	51 598

Примечания на страницах с 9 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

29 августа 2017 года



Прийма Ольга Максимовна

Федотов Игорь Николаевич

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», было создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме Акционерного общества 17.01.2012. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3505 от 11.03.2012.

По состоянию на 01.07.2017 Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис расположен по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Малодетскосельский проспект, дом 326, литера Б, помещение 4-Н.

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, пом. II (смена адреса зарегистрирована 9 апреля 2013 года).

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном году, являются:

- предоставление кредитов и банковских гарантий корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- ведение паспортов сделок по внешнеэкономической деятельности и проведение международных расчетов;
- покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- переводы физических лиц без открытия счета (в том числе с использованием платежных систем);
- аренда сейфовых ячеек;
- валютно-обменные операции.

Единственным акционером Банка является ООО «Сотранс».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Динамика краткосрочных показателей экономической активности и опросных показателей свидетельствует о том, что рост экономики во II квартале, вероятно, ускорился. Индексная оценка ВВП на II квартал 2017 года в июне составила 0,5—0,6% к/к (с исключением сезонного фактора). Вероятность ускорения роста ВВП в течение оставшейся части года также достаточно велика. Подъем производственной активности характеризуется все большей устойчивостью и наблюдается как в отраслях потребительского, так и инвестиционного спроса. При этом восстановление внутреннего спроса опережает темпы роста производства, позволяя говорить о позитивных перспективах для производственной активности в ближайшие месяцы. Возможный негативный эффект от кратковременного снижения нефтяных цен в июне не помешал экономике закрепить устойчивые, хоть и невысокие темпы роста. Текущая экономическая

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

динамика свидетельствует о постепенном завершении процесса адаптации экономики к последствиям негативных внешних шоков.

Российская экономика находится в начале нового цикла роста, заявила глава Центробанка Эльвира Набиуллина в ходе Международного финансового конгресса в Санкт-Петербурге.

Российская экономика вернулась к положительным темпам роста, правда, пока невысоким. В этом году Банк России ожидает рост на 1,3—1,8%.

На будущее акцент политики Банка России будет постепенно смещаться от достижения цели по инфляции и снижения инфляционных ожиданий к поддержанию инфляции вблизи целевого уровня и удержанию инфляционных ожиданий на низком и заякоренном уровне.

Российская экономика подстраивается к внешним шокам. Тем не менее остаются факторы, которые делают экономику достаточно уязвимой. Это довольно высокая диверсификация экономики, и недостаточная гибкость институтов private, и слабая конкурентная среда — компаниям тяжело входить на рынок, а экономически отстающие компании остаются надолго.

По данным департамента исследований и прогнозирования ЦБ РФ, динамика краткосрочных показателей экономической активности и опросных показателей свидетельствует о том, что рост экономики во II квартале, вероятно, ускорился. Индексная оценка ВВП на II квартал 2017 года в июне составила 0,5—0,6% к/к (с исключением сезонного фактора). Вероятность ускорения роста ВВП в течение оставшейся части года также достаточно велика.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С 2017 года ни одного нового МСФО в действие не вводится за исключением введенных в действие уже в 2016 году.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года).

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании.

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года).

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвилл или нематериальные

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;

- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

- 1) новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;
- 2) другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

С 1 июля 2014 года в силу вступило изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника.

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде.

Поправка вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление 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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и, следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует непоплатенным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений. Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В оба стандарта вводятся поправки о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом. Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

МСФО 14 действует в отношении первой годовой отчетности организации в соответствии с МСФО за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, с возможностью досрочного применения.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

30.06.2017	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	357 375	989	356 386
Основные средства, амортизация	187	(15)	202
Резервы	(6 741)	480	(7 221)
Наращенные доходы/расходы	(1 884)	(1 884)	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и	(724)	0	(724)

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»			
амортизированной стоимости			
Отложенное налогообложение	1 356	0	1 356
МСФО	349 569	(430)	349 999

31.12.2016	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	356 386	377	356 009
Основные средства, амортизация	202	(23)	225
Резервы	(7 983)	(11 315)	(19 298)
Наращенные доходы/расходы	(4 081)	(4 081)	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	4 119	0	4 119
Отложенное налогообложение	1 356	(226)	1 582
Списание расходов по неиспользованным отпускам	0	662	(662)
МСФО	349 999	8 024	341 975

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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

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

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов,

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) 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 доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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 активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства -

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (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 на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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 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 предусматриваются:

- 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 предусматриваются:

- 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, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2017 года

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2017 года **20**

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

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

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

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

- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

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

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

по выплате денежных потоков конечным получателям;

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового 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

Денежные средства и их эквиваленты включают 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 кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты

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

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

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Основные средства

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2017 года

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация

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

Наименование группы	Срок полезного использования (месяцев)
Мебель и офисная техника	37
Компьютеры и оргтехника	25-85
Прочее оборудование	60-241

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть 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

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

(или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая 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 и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2017 года

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в 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.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»
Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 67,4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро).

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

Взаимозачеты

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банка 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 прибылях и убытках и прочем 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 Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7	(в тысячах рублей)	30.06.2017	31.12.2016
1p77	Наличные средства	7 271	4 806
	Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	29 240	27 357
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	29 206	33 186
	-Российской Федерации	29 206	33 186
	-других стран	0	0
	За вычетом резервов	(234)	(50)
Итого денежных средств и их эквивалентов		65 483	65 299

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат:

1p77		30.06.2017	31.12.2016
IFRS7	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в Банке	282 000	230 000

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

p8(с)	России		
	Проценты	0	57
IFRS7 p16	Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
	Итого кредитов банкам	282 000	230 057

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77	<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017	31.12.2016
	Корпоративные кредиты	89 782	137 252
	Кредиты субъектам малого предпринимательства		0
	Кредиты физическим лицам	15 875	20 914
	Дебиторская задолженность		0
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(33 376)	(40 855)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	72 281	117 311

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение первого полугодия 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	37 440	0	3 415	0	40 855
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	2 743	0	(2 082)	0	661
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	(8 140)	0	0	0	(8 140)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	32 043	0	1 333	0	33 376

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	61 522	2 604	5 264	0	69 390
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	(16 623)	(2 604)	(1 849)	0	(21 076)

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	(7 459)	0	0	0	(7 459)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	37 440	0	3 415	0	40 855

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017		31.12.2016	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля	9 225	13	39 385	34
Транспорт	13 430	19	30 492	26
Строительство	1 233	2	4 970	4
Телекоммуникации	0	0	0	0
Физические лица	14 541	20	17 499	15
Грузоперевозки	0	0	0	0
Услуги	0	0	0	0
Прочее	33 852	47	24 965	21
Итого кредитов и дебиторской задолженности	72 281	100	117 311	100

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	66 538	0	0	66 538
-Кредиты средним компаниям	0	0	0	0
-Прочие заемщики	0	0	11 670	11 670
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	66 538	0	11 670	78 208
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 780	0	3 782	7 562
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 146	0	0	2 146
Итого просроченных, но не обесцененных	5 926	0	3 782	9 708
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

- с задержкой платежа свыше 360 дней	17 318	0	423	17 741
Итого индивидуально обесцененных	17 318	0	423	17 741
Общая сумма кредитов до вычета резерва	89 782	0	15 875	105 657
Резерв под обесценение	32 043	0	1 133	33 376
Итого кредитов и дебиторской задолженности	57 739	0	14 542	72 281

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>				
-Крупные новые заемщики	105 397	0	0	105 397
-Кредиты средним компаниям	348	0	0	348
-Кредиты малым компаниям	0	0	20 520	20 520
-Кредиты, пересмотренные в отчетном году	105 745	0	20 520	126 265
-Прочие заемщики				
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	5 400	0	0	5 400
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	5 400	0	0	5 400
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 650	0	0	7 650
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18 457	0	394	18 851
Итого индивидуально обесцененных	26 107	0	394	26 501
Общая сумма кредитов до вычета резерва	137 252	0	20 914	158 166
Резерв под обесценение	37 440	0	3 415	40 855
Итого кредитов и дебиторской задолженности	99 812	0	17 499	117 311

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.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

8. Основные средства

	Компьютерная техника	Мебель и офисная техника	Прочее оборудование	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	169	256	1 132	62	1 619
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	1 880	740	1 762	62	4 444
Поступление	0	0	0	5 879	5 879
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	1 880	740	1 762	5 941	10 323
<i>Амортизация</i>					
Остаток на начало года	(1 711)	(484)	(630)	(10)	(2 825)
Амортизационные отчисления	(56)	(58)	(268)	(723)	(1 106)
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(1 767)	(542)	(898)	(733)	(3 941)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	113	198	864	5 208	6 382
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	1 880	740	1 762	5 941	10 323
Поступление			153		153
Выбытие					
Остаток на конец периода	1 880	740	1 915	5 941	10 476
<i>Амортизация</i>					
Остаток на начало года	(1 767)	(542)	(898)	(733)	(3 941)
Амортизационные отчисления	(53)	(28)	(134)	(377)	(592)
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	(1 820)	(570)	(1 032)	(1 110)	(4 533)
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	60	170	833	4 831	6 382

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002 года, скорректирована с учетом индексов инфляции.

9. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017	31.12.2016
Предоплата за товары и услуги	769	1 605
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	17	12
Прочее	10 532	4 565
За вычетом резерва под обесценение	(304)	(303)
Итого прочих активов	11 014	5 879

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017	31.12.2016
Балансовая стоимость на 1 января	303	261
Создание (восстановление) резервов	1	42
Балансовая стоимость за 30 июня	304	303

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»
10. Средства клиентов

(в тысячах рублей)	30.06.2017	31.12.2016
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	32 490	17 302
- срочные депозиты	50 721	50 885
Итого средств клиентов	83 211	68 187

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	30.06.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	2817	3,39	0	0
Строительство	19 369	23,27	1 868	2,74
Предприятия торговли	53 187	63,92	54 175	79,45
Транспорт	5 240	6,30	5 989	8,78
Страхование	0		8	0,01
Телекоммуникации	0		1 757	2,58
Физические лица	576	0,69	158	0,23
Прочие	2 022	2,43	4 232	6,21
Итого	83 211	100	68 187	100

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 20.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77		30.06.2017	31.12.2016
	Векселя	0	0
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

По состоянию за 30 июня 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка отсутствуют (31.12.2016 г.: 0 тыс. рублей). Выпуск векселей рассматривается Банком как операционная деятельность по привлечению краткосрочных источников, как альтернатива привлечения средств в депозиты.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 20.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 23.

12. Прочие обязательства

1p77		30.06.2017	31.12.2016
	Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	7	10
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	1 323	1 360
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	5 285	4 218

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

	Прочее	350	639
	Резервы по обязательствам кредитного характера	1 435	4 692
	Итого прочих обязательств	8 400	10 919

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства в течение первого квартала 2017 года:

	30.06.2017	31.12.2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	(4 692)	(522)
восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение обязательств кредитного характера в течение года	3 257	(4 170)
Резерв под условные обязательства за 31 декабря	(1 435)	(4 692)

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 20.

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017	31.12.2016
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	300 000	300 000
Итого уставный капитал	300 000	300 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2017 года составляет 300 000 тыс. руб. (2016 г.: 300 000 тыс. руб.) и разделен на 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая (2016 г.: 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая).

14. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		30.06.2017	30.06.2016
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность	10 809	24 945
	Средства в других банках	11 310	5 071
	Итого процентных доходов	22 119	30 016
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	(24)	(1 007)
	Текущие/расчетные счета	(98)	(48)
	Итого процентных расходов	(122)	(1 055)
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21 997	(28 961)

15. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		30.06.2017	30.06.2016
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 736	1 841
	Прочее	166	267
	Итого комиссионных доходов	1 902	2 108
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(235)	(315)
	Прочее	(143)	(164)

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

	Итого комиссионных расходов	(378)	(479)
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	1 524	1 629

16. Прочие операционные доходы

		30.06.2017	30.06.2016
18p35(b)(v)	Сдача имущества в аренду	52	82
	Прочее	38	36
	Итого прочих операционных доходов	90	118

По строке «Прочие» в составе прочих операционных доходов за 2016 год включены доходы за заверение карточки образцов подписей, за изготовление и заверение копий документов, за оформление чековых книжек, за сверку документов, предоставляемых для открытия счета, за выдачу дубликатов платежных документов и выписок клиентов.

17. Административные и прочие операционные расходы

		30.06.2017	30.06.2016
	Затраты на персонал	16 000	17 289
17p35(c)	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 619	2 282
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	462
	Амортизация основных средств	215	191
	Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	377	361
	Страхование	3	1
	Операционная аренда	3 759	3 132
	Содержание помещений	266	168
	Штрафы, судебные издержки, государственная пошлина	0	133
	Прочее	1 257	232
	Итого административных и прочих операционных расходов	25 496	24 251

18. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017	30.06.2016
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(52)	0
Расходы, связанные с возникновением и списанием временных разниц	226	506
Итого налог на прибыль за период	174	506

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (30.06.2016 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017	30.06.2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(604)	189

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Теоретические отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (20%)	0	(38)
Постоянные разницы:		
- Необлагаемые доходы		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(52)	
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	226	544
отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового обязательства		
Расходы по налогу на прибыль за период	174	506

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за первое полугодие 2017 г. и первое полугодие 2016 г., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	30 июня 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(40)	(5)		(45)
Резервы на возможные потери	5 332	211		5 543
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0			0
Наращенные доходы (расходы)	0			0
Прочее	(1 018)	20		(998)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 274	226		4 500
Общая сумма отраженного в отчетности отложенного налогового актива	4 221	226		4 447

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

19. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2016 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка.

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях снижения рисков Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются расчетные качественные и количественные показатели.

Методы измерения кредитного риска учитывают:

- вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства,
- договорные (контрактные) и финансовые условия (срок, доходность и т.д.),
- существование обеспечения и гарантий,
- потенциальные изменения во внешних экономических условиях, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по индивидуальным долговым обязательствам и портфелю в целом;
- кризис в экономике или в конкретных отраслях;
- наступление рыночного риска (который в моменты кризиса на рынке тесно переплетается с кредитным риском);
- затруднения в ликвидности.

Количественная оценка кредитного риска заемщика заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа:

определение кредитоспособности заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению;

определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств.

Компонентами для оценки кредитного риска являются:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;

кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг, на основе финансовых трендов и прогноза денежных потоков;

прогнозный анализ способности погасить долг;

юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;

деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;

предполагаемые условия долгового обязательства, в т.ч. в части условий, ограничивающих изменения в профиле кредитного риска заемщика;

адекватность и возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев (при необходимости).

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и, таким образом, рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями (общий менеджмент, семейные связи, финансовые связи, общие проекты развития и маркетинга и т.д.).

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

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имеет требований и обязательств по операциям с нерезидентами (31 декабря 2016 г.: 0 тыс. руб.).

Рыночный риск

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

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;

Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

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

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

ВАЛЮТА	30.06.2017			31.12.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	398 833	91 611	307 222	386 642	79 106	307 536
Доллары США	28 865	0	28 865	29 183	0	29 183
Евро	3 700	0	3 700	3 234	0	3 234
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого	431 398	91 611	339 787	419 059	79 106	339 953

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 30 июня 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара	1 443	1 443	1 459	1 459

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

США на 5%				
Ослабление доллара США на 5%	(1 443)	(1 443)	(1 459)	(1 459)
Укрепление евро на 5%	185	185	162	162
Ослабление евро на 5%	(185)	(185)	(162)	(162)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 1 полугодия 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 451	1 451	1 502	1 502
Ослабление доллара США на 5%	(1 451)	(1 451)	(1 502)	(1 502)
Укрепление евро на 5%	173	173	109	109
Ослабление евро на 5%	(173)	(173)	(109)	(109)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Последующий контроль за управлением валютным риском возложен на Службу внутреннего аудита Банка, которая информирует с установленной периодичностью Совет Директоров о выявленных нарушениях.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Подверженность Банка риску процентной ставки (процентному риску), как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Данный частичный характер обусловлен тем, что Банк, как правило, не открывает балансовые или срочные позиции по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

- на практике, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия обязательства/требования и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

- типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по активам в случае повышения ставки рефинансирования ЦБ РФ;

- условия типовых договоров на привлечение денежных средств не предусматривают возможность или необходимость изменения процентных ставок по каким-либо причинам.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкупе с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;

- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;

- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка: любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены по балансовой стоимости общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	288 825	11 672	11 480	42 304	0	354 281
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	83 211	0	0	0	0	83 211
Чистый разрыв (ГЭП)	205 614	11 672	11 480	42 304	0	271 070
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	230 057	14 289	44 024	58 998	0	347 368
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	68 187	0	0	0	0	68 187
Чистый разрыв (ГЭП)	161 870	14 289	44 024	58 998	0	279 181

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 087 тыс. рублей (31 декабря 2016 года на 1 768 тыс. рублей меньше) меньше в результате более низких процентных доходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 2 087 тыс. рублей (31 декабря 2016 года на 1 768 тыс. рублей меньше) меньше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 087 тыс. рублей (31 декабря 2016 года на 1 768 тыс. рублей больше) больше в результате более высоких процентных доходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 2 087 тысяч рублей (31 декабря 2016 года на 1 768 тыс. рублей больше) больше.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк не имел существенной концентрации прочих ценовых рисков по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года

Риск ликвидности

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

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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, произведением выплат, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на планово-экономический отдел Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего аудита, Председателем Правления Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 384,9% (за 31 декабря 2016 года 87,8%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 395,2% (за 31 декабря 2016 года 401,5%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 10,1% (за 31 декабря 2016 года 12,3%).

Отдел финансового анализа, оценки рисков и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов прочие	83 211	0	0	0	0	83 211
Прочие обязательства	8 400	0	0	0	0	8 400
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	11 877	0	0	0	0	11 877
Неиспользованные кредитные линии	26 836	0	0	0	0	26 836
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	130 324	0	0	0	0	130 324

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов прочие	68 187	0	0	0	0	68 187
Прочие обязательства	10 919	0	0	0	0	10 919
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	17 044	0	0	0	0	17 044
Неиспользованные кредитные линии	146 384	0	0	0	0	146 384
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	242 534	0	0	0	0	242 534

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65 483	0	0	0	0	65 483
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	620	0	0	0	0	620
Средства в других банках	282 000	0	0	0	0	282 000
Кредиты и дебиторская задолженность	6 825	8 940	14 212	36 894	5 410	72 281
Прочие активы	11 014	0	0	0	0	11 014
Итого финансовых активов	365 942	8 940	14 212	36 894	5 410	431 398
Обязательства						
Средства клиентов	83 211	0	0	0	0	83 211
Прочие обязательства	8 400	0	0	0	0	8 400
Итого финансовых обязательств	91 611	0	0	0	0	91 611

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Чистый разрыв ликвидности	274 331	8 940	14 212	36 894	5 410	339 787
Совокупный разрыв на 30 июня 2017 г.	274 331	283 271	297 483	334 377	339 787	

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65 299	0	0	0	0	65 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	513	0	0	0	0	513
Средства в других банках	230 057	0	0	0	0	230 057
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 180	56 133	52 722	6 276	117 311
Прочие активы	5 879	0	0	0	0	5 879
Итого финансовых активов	301 748	2 180	56 133	52 722	6 276	419 059
Обязательства						
Средства клиентов	68 187	0	0	0	0	68 187
Прочие обязательства	10 919	0	0	0	0	10 919
Итого финансовых обязательств	79 106	0	0	0	0	79 106
Чистый разрыв ликвидности	222 642	2 180	56 133	52 722	6 276	339 953
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.	222 642	224 822	280 955	333 677	339 953	

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

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, 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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, Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2017 года

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

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

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам,

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

-соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
-обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2017	31.12.2016
Базовый капитал		
Уставный капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	53 517	53 159
Резервный фонд	2 869	2 850
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	(4 831)	(5 208)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(3 865)</i>	<i>(3 125)</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	<i>(966)</i>	<i>(2 083)</i>
Итого базовый капитал	351 555	350 801
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала, в том числе:	0	0
<i>Отрицательная величина дополнительного капитала</i>	<i>(966)</i>	<i>(2 083)</i>
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	351 555	350 801
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	410	119
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала, в том числе:	0	0
<i>Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого дополнительный капитал	410	119
Итого капитала	351 965	350 920

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Достаточность базового капитала (Н1.1)	101,1	78,3
Достаточность основного капитала (Н1.2)	101,1	78,3
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	101,2	78,3

В течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк вынужден участвовать в судебных производствах по искам, поступающим в адрес Банка, а также по искам, поданным Банком в отношении должников. Исходя из аналитической оценки специалистов, руководство Банка считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, на отчетную дату резерв на возможные потери по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2017 года и по состоянию за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2017	31.12.2016
Менее 1 года	2 495	4 989
От 1 до 5 лет		
Более 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	2 495	4 989

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

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, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2017	31.12.2016
Неиспользованные кредитные линии	50 636	150 904
Гарантии выданные	12 032	17 216
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 435)	(4 692)
Итого обязательств кредитного характера	61233	163 428

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30.06.2017	31.12.2016
Рубли	56 944	163 673
Доллары США	4 289	4 447
Итого	61 233	168 120

23. 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. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию")

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	7 271	0	7 271	7 271
Остатки по счетам в Банке России	0	29 240	0	29 240	29 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	29 206	0	29 206	29 206
В том числе РВП	0	(234)	0	(234)	(234)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	89 782	89 782	89 782
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	0	15 875	15 875	15 875
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
РВПС	0	0	(33 376)	(33 376)	(33 376)
Итого финансовых активов	0	65 483	72 281	137 764	137 764
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	0	32 490	32 490	32 490
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	50 721	50 721	50 721
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	83 211	83 211	83 211

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	4 806	0	4 806	4 806
Остатки по счетам в Банке России	0	27 357	0	27 357	27 357
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	33 186	0	33 186	33 186
В том числе РВП	0	(50)	0	(50)	(50)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	137 252	137 252	137 252
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	0	20 914	20 914	20 914
Дебиторская задолженность	0	00	0	0	0
РВПС	0	0	(40 855)	(40 855)	(40 855)
Итого финансовых активов	0	65 299	117 311	182 610	182 610
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	0	17 302	0	0
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	50 885	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	68 187	68 187	68 187

24. Операции со связанными сторонами

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, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В первом полугодии 2017 году Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и подконтрольными ему организациями: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «Берейт-консалтинг», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТракТрейлерСервис», ООО «ТРАКТЕК».

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Акционер	Прочие связанные стороны
Предоставленные кредиты	0	17 000
Средства клиентов (текущие (расчетные) счета)	50 003	2 970

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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

	Акционер	Прочие связанные стороны
Предоставленные кредиты	0	11 200
Средства клиентов (текущие (расчетные) счета)	113	591

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 год:

	Акционер	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1 4960
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	8
Комиссионные доходы	0	0
Прочие операционные доходы	0	272
Административные и прочие операционные расходы	0	285

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	0
Прочие обязательства, в том числе:	32 000
Комиссии по выданным гарантиям	0

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

	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	1 780
Прочие обязательства, в том числе:	43 800
Комиссии по выданным гарантиям	51

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2017 год составили 2 233 тыс. руб. (за первое полугодие 2016 г.: 2 775 тыс. руб.)

В первом полугодии 2017 года вознаграждение членов Совета директоров Банка не осуществлялось. В 2016 году вознаграждение членов Совета директоров Банка не осуществлялось.

25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

