

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ», 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 01.01.2018 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 31 декабря 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-индивидуальных предпринимателей;
- 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

Прошедший 2017 год, как и предыдущий, был непростым как для экономики, так и для банковской системы России. Если в первой половине 2017 года экономика страны характеризовалась своим ростом (по данным Росстата, годовой рост ВВП в I квартале равнялся 0,5%, во II квартале - 2,5%), то к концу года рост российской экономики замедлился (ВВП в III квартале - 1,8%, в IV квартале - 0,9%). Замедление роста ВВП связано в том числе и с внешнеполитической нестабильностью, ужесточением действующих санкций со стороны западных стран в ответ на проводимую Россией

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

внешнюю политику. Негативные явления в банковском секторе страны были связаны с продолжающимся снижением реальных доходов населения (по данным Росстата – снижение на 1,7% по сравнению с 2016 годом) и снижением потребительского спроса. Также Банком России было зафиксировано увеличение темпов оттока капитала из России, который в 2017 году составил 31,3 млрд. долларов США против 19,8 млрд. долларов США за 2016 год. В то же время, по итогам 2017 инфляция составила 2,5%, что явилось минимумом за всю новейшую историю России (в 2016 году инфляция была на уровне 5,4%). Существенный вклад в замедление инфляции внесло укрепление рубля на фоне более высоких, чем ожидалось, цен на нефть, а также сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские активы. С учетом позитивных процессов стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста Банк России за 2017 год шесть раз понижал ключевую ставку, в результате чего ключевая ставка снизилась с 10% в начале 2017 года до 7,75%.

Для поддержания склонности к сбережениям и тенденции к устойчивому замедлению инфляции под влиянием ограничений со стороны спроса Банком России проводилась умеренно-жесткая денежно-кредитная политика, обеспечившая положительные реальные процентные ставки, которые в свою очередь обеспечили спрос на кредиты, не вызвавший повышение инфляционного давления, а также сохранившие стимулы к сбережениям. На 01.01.18 стоимость бивалютной корзины составила 62,6498 рублей, увеличившись на 1,85% по сравнению с началом 2017 года. По сравнению с 2016 годом номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за 2017 год уменьшился в среднем на 0,5%.

На фоне замедляющейся инфляции и снижения ключевой ставки в прошедшем 2017 году банковские ставки снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-2,5 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок по кредитам составило 2-3 процентных пункта, а по депозитам – 1-1,5 процентных пункта. В то же время, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования за весь год была слабой (за исключением ипотечного кредитования).

Общее количество действующих кредитных организаций и их филиалов, зарегистрированных регулятором в Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2018 составило 1451 (снижение по сравнению с 01.01.2017 на 270). По состоянию на 01.01.18 в Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 30 кредитных организаций и 90 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых зарегистрированы в других регионах.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном плане (отзыв лицензий у более 60 банков и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

В 2017 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банков в 2017 году выросли на 9%, а совокупный объем кредитов экономике (предприятиям и населению) увеличился на 6,2%. В 2017 году объем кредитов предприятиям вырос на 3,7%, а объем кредитов физическим лицам – на 13,2%. При этом за 2017 год активы банков, находящихся на оздоровлении, возросли с 4,6 трлн рублей на 01.01.2017 до 10,4 трлн рублей на 01.01.2018, или в 2,3 раза. Это произошло за счет санаций Бинбанка, «ФК Открытие» и Промсвязьбанка под управлением Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС).

Кредитование экономики за 2017 года выросло на 3,5%. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился на 13% (в основном за счет ипотечного кредитования), а юридическим – только на 0,2%. Слабая динамика корпоративного

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

кредитования в прошедшем году была связана с низкой инвестиционной активностью предприятий и спадом, хотя и небольшим, в ряде отраслей промышленности. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7%. Сокращение удельного веса просрочки по розничным кредитам объясняется ростом объема кредитного портфеля. Новые кредиты физлицам демонстрируют более высокое качество как за счет совершенствования банками систем управления рисками, так и из-за улучшения общеэкономической ситуации в стране.

За 2017 год объем вкладов населения увеличился на 10,7%. Уменьшается стоимость фондирования: ставки по вкладам в рублях упали ниже уровня начала «докризисного» 2014 года. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне. Объем требований банков к Банку России по депозитам и корсчетам за декабрь увеличился на 26,2%. Объем портфелей ценных бумаг банков за декабрь вырос на 0,4%.

За 2017 год портфель ценных бумаг на балансе банков увеличился на 9,7%, в основном – из-за роста вложений в долговые ценные бумаги.

Объем заимствований банков у Банка России в декабре увеличился на 4,1%. На 14,5% сократился объем депозитов, размещенных в банках Федеральным казначейством.

За 2017 год объем требований кредитных организаций к Банку России по депозитам и корсчетам вырос на 67,6%, а их доля в активах банковского сектора поднялась с 3,2% до 5%. В 2017 году на 25,7% сократился объем заимствований банков у Банка России. При этом объем депозитов, привлеченных от Федерального казначейства, увеличился в три раза.

Объем депозитов и средств на счетах предприятий за декабрь прибавил 2,8%. Традиционно предприятия стараются разместить временно свободные средства на длительные новогодние праздники. За 2017 год объем депозитов и средств организаций на счетах увеличился на 4,8%.

В декабре объем вкладов населения вырос на 4,3% (в основном за счет выплат премий в декабре). Доля вкладов населения в пассивах банков с марта 2017 года превысила долю корпоративного фондирования: удельный вес депозитов и средств организаций на счетах в пассивах кредитных организаций составил 29,2%, а вкладов – 30,5%.

Общий размер прибыли банковской системы за 2017 год составил 790 млрд рублей (снижение на 18% по сравнению с 2016 годом, которая составляла 930 млрд рублей).

Прибыль в размере 1562 млрд рублей показала 421 кредитная организация, а убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

Общий убыток кредитных организаций за 2017 год увеличился более чем вдвое – с 362 млрд. до 772 млрд. рублей. Основная причина столь сильного роста убытков – признание реального качества активов банковскими группами «ФК Открытие», Бинбанка и Промсвязьбанка после начала их санации. В результате за 2017 год остаток по счетам резервов на возможные потери вырос на 26,9%, до 6,9 трлн. рублей, в том числе только за декабрь рост составил 3,9%. Ранее снижение темпов создания резервов было важным фактором роста банковской прибыли.

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. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, применимые к деятельности Банка, вступили в силу с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния:

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** (выпущен 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года, и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка оценило, что воздействие на ее финансовую отчетность от принятия нового стандарта с 1 января 2018 года является несущественным.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, **МСФО (IFRS) 16** отменяет классификацию

#### **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

**КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этой интерпретации рассматривается вопрос о том, как определять дату операции при применении стандарта к валютным операциям, МСФО (IAS) 21. Эта интерпретация применяется к тем случаям, когда организация выплачивает или получает вознаграждение авансом по договорам в иностранной валюте. В этой интерпретации указано, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате выплаты или получения авансового вознаграждения. Если имеется несколько выплат или получений авансов, то, согласно требованиям интерпретации, организация должна определить дату операции по каждой выплате или получению авансового вознаграждения.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

**МСФО (IAS) 12** по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о низкой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу также не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- **«Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 10** и **МСФО (IAS) 28** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Поправки к **МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (выпущен 20 июня 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** вместе с **МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или, когда компания впервые применяет **МСФО (IFRS) 9** для компаний, которые выбрали «оверлейный» подход).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к **МСФО (IAS) 40** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования **Международных стандартов финансовой**

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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:

| 2017  | Капитал        | Прибыль         | Капитал без прибыли |
|---|----------------|-----------------|---------------------|
| <b>РСБУ</b>   | <b>347 680</b> | <b>(8 706)</b>  | <b>356 386</b>      |
| Основные средства, амортизация  | 94             | (108)           | 202                 |
| Резервы   | (14 354)       | (6 371)         | (7 983)             |
| Наращенные доходы/расходы   | (2 300)        | (2 300)         | 0                   |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 38             | 0               | 38                  |
| Отложенное налогообложение  | 1 356          | 0               | 1 356               |
| <b>МСФО</b>   | <b>332 537</b> | <b>(17 462)</b> | <b>(349 999)</b>    |

| 2016  | Капитал        | Прибыль      | Капитал без прибыли |
|---|----------------|--------------|---------------------|
| <b>РСБУ</b>   | <b>356 386</b> | <b>377</b>   | <b>356 009</b>      |
| 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 программным продуктам                                  | 0              | 662          | (662)               |
| <b>МСФО</b>   | <b>349 999</b> | <b>8 024</b> | <b>341 975</b>      |

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



#### **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 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.

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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, 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.

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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 - 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

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»**

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 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.

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 котируемые 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 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

### **Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»**

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 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

### **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 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



### **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 прибыли 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 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



## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 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

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 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

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в 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 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (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

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства 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<br>IFRS7p7 | (в тысячах рублей)   | 2017          | 2016          |
|-----------------|--|---------------|---------------|
| 1p77            | Наличные средства  | 9 416         | 4 806         |
|                 | Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 19 708        | 27 357        |
|                 | Расчетные счета в торговых системах                            | 0             | 0             |
|                 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:        | 30 453        | 33 186        |
|                 | -Российской Федерации  | 30 453        | 33 186        |
|                 | -других стран  | 0             | 0             |
|                 | За вычетом резервов  | (50)          | (50)          |
|                 | <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>59 527</b> | <b>65 299</b> |

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           |  | 2017           | 2016           |
|----------------|--|----------------|----------------|
| IFRS7<br>p8(c) | Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России | 308 000        | 230 000        |
|                | Проценты   | 209            | 57             |
| IFRS7<br>p16   | Резерв под обесценение средств в других банках                 | 0              | 0              |
|                | <b>Итого кредитов банкам</b>                                   | <b>308 209</b> | <b>230 057</b> |

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

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

| 1p77 | (в тысячах рублей)  | 2017          | 2016           |
|------|---|---------------|----------------|
|      | Корпоративные кредиты                                       | 7 248         | 137 252        |
|      | Кредиты субъектам малого предпринимательства                | 65 313        | 0              |
|      | Кредиты физическим лицам                                    | 15 870        | 20 914         |
|      | Дебиторская задолженность                                   | 0             | 0              |
|      | Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (44 493)      | (40 855)       |
|      | <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>            | <b>43 938</b> | <b>117 311</b> |

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

| (в тысячах рублей)   | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого  |
|--|-----------------------|--|--------------------------|---------------------------|--------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года</b>                       | 37 440                | 0  | 3 415                    | 0                         | 40 855 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года | (21 121)              | 29 086                                       | 4 744                    | 0                         | 12 709 |

### Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

|   |              |               |              |          |               |
|---|--------------|---------------|--------------|----------|---------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса) | (9 071)      | 0             | 0            | 0        | (9 071)       |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года</b>  | <b>7 248</b> | <b>29 086</b> | <b>8 159</b> | <b>0</b> | <b>44 493</b> |

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         |
|---|-----------------------|--|--------------------------|---------------------------|---------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года</b>  | 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)      |
| 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)       |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года</b>  | <b>37 440</b>         | <b>0</b>                                     | <b>3 415</b>             | <b>0</b>                  | <b>40 855</b> |

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

| <i>(в тысячах рублей)</i>                         | 2017                |            | 2016                |            |
|---|---------------------|------------|---------------------|------------|
|   | Сумма (в тыс. руб.) | %          | Сумма (в тыс. руб.) | %          |
| Торговля  | 18 766              | 43         | 39 385              | 34         |
| Транспорт   | 0                   | 0          | 30 492              | 26         |
| Строительство                                     | 8 059               | 18         | 4 970               | 4          |
| Телекоммуникации                                  | 0                   | 0          | 0                   | 0          |
| Физические лица                                   | 9 394               | 21         | 17 499              | 15         |
| Грузоперевозки                                    | 0                   | 0          | 0                   | 0          |
| Услуги  | 0                   | 0          | 0                   | 0          |
| Прочее  | 7 718               | 18         | 24 965              | 21         |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>43 938</b>       | <b>100</b> | <b>117 311</b>      | <b>100</b> |

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 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 не обесцененные:</i>       |                       |  |                          |               |
| -Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 0                     | 0  | 0                        | 0             |
| -Кредиты средним компаниям                            | 0                     | 0  | 0                        | 0             |
| -Прочие заемщики                                      | 0                     | 62 954                                       | 15 458                   | 78 412        |
| <b>Итого текущих и индивидуально не обесцененных</b>  | <b>0</b>              | <b>62 954</b>                                | <b>15 458</b>            | <b>78 412</b> |
| <i>Просроченные, но не обесцененные:</i>              |                       |  |                          |               |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                | 0                     | 0  | 0                        | 0             |
| <b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                 | <b>0</b>      |
| <i>Индивидуально обесцененные:</i>                    |                       |  |                          |               |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                   | 0                     | 577  | 0                        | 577           |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                | 0                     | 1 134  | 0                        | 1 134         |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней               | 0                     | 351  | 0                        | 351           |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней              | 0                     | 297  | 29                       | 326           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                  | 7 248                 | 0  | 383                      | 7 631         |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>               | <b>0</b>              | <b>9 607</b>                                 | <b>412</b>               | <b>10 019</b> |
| <b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>         | <b>7 248</b>          | <b>65 313</b>                                | <b>15 870</b>            | <b>88 431</b> |
| <b>Резерв под обесценение</b>                         | <b>7 248</b>          | <b>29 086</b>                                | <b>8 159</b>             | <b>44 493</b> |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>     | <b>0</b>              | <b>36 227</b>                                | <b>7 711</b>             | <b>43 938</b> |

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

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»**

| <i>(в тысячах рублей)</i>                                    | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты субъектам<br>малого<br>предпринимательства | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого          |
|--|--------------------------|--|--------------------------------|----------------|
| <b>Оцениваемые на<br/>индивидуальной основе</b>              |                          |  |                                |                |
| <i>Текущие и индивидуально не<br/>обесцененные:</i>          |                          |  |                                |                |
| -Крупные заемщики с<br>кредитной историей свыше<br>двух лет  | 105 397                  | 0  | 0                              | 105 397        |
| -Кредиты средним компаниям                                   | 348                      | 0  | 0                              | 348            |
| -Прочие заемщики   | 0                        | 0  | 20 520                         | 20 520         |
| <b>Итого текущих и<br/>индивидуально не<br/>обесцененных</b> | <b>105 745</b>           | <b>0</b>   | <b>20 520</b>                  | <b>126 265</b> |
| <i>Просроченные, но не<br/>обесцененные:</i>                 |                          |  |                                |                |
| - с задержкой платежа от 30 до<br>90 дней                    | 5 400                    | 0  | 0                              | 5 400          |
| <b>Итого просроченных, но не<br/>обесцененных</b>            | <b>5 400</b>             | <b>0</b>   | <b>0</b>                       | <b>5 400</b>   |
| <i>Индивидуально обесцененные:</i>                           |                          |  |                                |                |
| - с задержкой платежа менее 30<br>дней                       | 0                        | 0  | 0                              | 0              |
| - с задержкой платежа от 30 до<br>90 дней                    | 0                        | 0  | 0                              | 0              |
| - с задержкой платежа от 90 до<br>180 дней                   | 0                        | 0  | 0                              | 0              |
| - с задержкой платежа от 180<br>до 360 дней                  | 7 650                    | 0  | 0                              | 7 650          |
| - с задержкой платежа свыше<br>360 дней                      | 18 457                   | 0  | 394                            | 18 851         |
| <b>Итого индивидуально<br/>обесцененных</b>                  | <b>26 107</b>            | <b>0</b>   | <b>394</b>                     | <b>26 501</b>  |
| <b>Общая сумма кредитов до<br/>вычета резерва</b>            | <b>137 252</b>           | <b>0</b>   | <b>20 914</b>                  | <b>158 166</b> |
| <b>Резерв под обесценение</b>                                | <b>37 440</b>            | <b>0</b>   | <b>3 415</b>                   | <b>40 855</b>  |
| <b>Итого кредитов и<br/>дебиторской задолженности</b>        | <b>99 812</b>            | <b>0</b>   | <b>17 499</b>                  | <b>117 311</b> |

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.

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

### 8. Основные средства

|   | Компьютерная техника | Мебель и офисная техника | Прочее оборудование | НМА          | Итого          |
|---|----------------------|--------------------------|---------------------|--------------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b> | <b>169</b>           | <b>256</b>               | <b>1 132</b>        | <b>62</b>    | <b>1 619</b>   |
| <i>Первоначальная стоимость</i>                     |                      |                          |                     |              |                |
| <b>Остаток на начало года</b>                       | <b>1 880</b>         | <b>740</b>               | <b>1 762</b>        | <b>62</b>    | <b>4 444</b>   |
| Поступление   | 0                    | 0                        | 0                   | 5 879        | 5 879          |
| Выбытие   | 0                    | 0                        | 0                   | 0            | 0              |
| <b>Остаток на конец года</b>                        | <b>1 880</b>         | <b>740</b>               | <b>1 762</b>        | <b>5 941</b> | <b>10 323</b>  |
| <i>Амортизация</i>                                  |                      |                          |                     |              |                |
| <b>Остаток на начало года</b>                       | <b>(1 711)</b>       | <b>(484)</b>             | <b>(630)</b>        | <b>(10)</b>  | <b>(2 825)</b> |
| Амортизационные отчисления                          | (56)                 | (58)                     | (268)               | (723)        | (1 106)        |
| Выбытие   | 0                    | 0                        | 0                   | 0            | 0              |
| <b>Остаток на конец года</b>                        | <b>(1 767)</b>       | <b>(542)</b>             | <b>(898)</b>        | <b>(733)</b> | <b>(3 941)</b> |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b> | <b>113</b>           | <b>198</b>               | <b>864</b>          | <b>5 208</b> | <b>6 382</b>   |
| <i>Первоначальная стоимость</i>                     |                      |                          |                     |              |                |
| <b>Остаток на начало года</b>                       | <b>1 880</b>         | <b>740</b>               | <b>1 762</b>        | <b>5 941</b> | <b>10 323</b>  |
| Поступление   | 0                    | 0                        | 150                 | 0            | 150            |
| Выбытие   | 0                    | 0                        | 0                   | 0            | 0              |
| <b>Остаток на конец года</b>                        | <b>1 880</b>         | <b>740</b>               | <b>1 912</b>        | <b>5 941</b> | <b>10 473</b>  |
| <i>Амортизация</i>                                  |                      |                          |                     |              |                |
| <b>Остаток на начало года</b>                       | <b>(1 767)</b>       | <b>(542)</b>             | <b>(898)</b>        | <b>(733)</b> | <b>(3 941)</b> |
| Амортизационные отчисления                          | 56                   | 137                      | 268                 | 759          | 1 220          |
| Выбытие   | 0                    | 0                        | 0                   | 0            | 0              |
| <b>Остаток на конец года</b>                        | <b>1 824</b>         | <b>679</b>               | <b>1 165</b>        | <b>1 493</b> | <b>5 161</b>   |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b> | <b>56</b>            | <b>61</b>                | <b>747</b>          | <b>4 48</b>  | <b>5 312</b>   |

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»  
года, скорректирована с учетом индексов инфляции.

### 9. Прочие активы

| <i>(в тысячах рублей)</i>                              | 2017          | 2016         |
|--|---------------|--------------|
| Предоплата за товары и услуги                          | 94            | 1 605        |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 0             | 12           |
| Расчеты с биржей                                       | 12 000        | 3 371        |
| Расходы будущих периодов                               | 441           | 258          |
| Прочее   | 1 074         | 936          |
| За вычетом резерва под обесценение                     | (299)         | (303)        |
| <b>Итого прочих активов</b>                            | <b>13 310</b> | <b>5 879</b> |

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

| <i>(в тысячах рублей)</i>          | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|------|------|
| Балансовая стоимость на 1 января   | 303  | 261  |
| Создание (восстановление) резервов | (4)  | 42   |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 299  | 303  |

### 10. Средства клиентов

| <i>(в тысячах рублей)</i>     | 2017          | 2016          |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Юридические лица</b>       |               |               |
| - текущие/расчетные счета     | 15 457        | 17 302        |
| - срочные депозиты            | 77 418        | 50 885        |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>92 875</b> | <b>68 187</b> |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах рублей)</i>   | 2017          |            | 2016          |            |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
|   | Сумма         | %          | Сумма         | %          |
| Деятельность профессиональных организаций                                   | 0             | 0,00       | 0             | 0,00       |
| Производство автомобилей  | 0             | 0,00       | 0             | 0,00       |
| Строительство   | 2 150         | 2,31       | 1 868         | 2,74       |
| Предприятия торговли  | 9 120         | 9,82       | 54 175        | 79,45      |
| Операции с недвижимым имуществом  | 0             | 0,00       | 0             | 0,00       |
| Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук | 0             | 0,00       | 0             | 0,00       |
| Деятельность прочего сухопутного транспорта                                 | 77 069        | 82,98      | 5 989         | 8,78       |
| Страхование   | 1 007         | 1,08       | 8             | 0,01       |
| Финансы и инвестиции  | 507           | 0,55       | 0             | 0,00       |
| Телекоммуникации  | 4             | 0,00       | 1 757         | 2,58       |
| Физические лица   | 0             | 0,00       | 158           | 0,23       |
| Прочие  | 3 018         | 3,25       | 4 232         | 6,21       |
| <b>Итого</b>  | <b>92 875</b> | <b>100</b> | <b>68 187</b> | <b>100</b> |

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

### 11. Прочие обязательства

| 1p77 |   | 2017         | 2016          |
|------|---|--------------|---------------|
|      | Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль       | 16           | 10            |
|      | Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу | 1 377        | 1 360         |
|      | Прочие расчеты по хозяйственным операциям               | 6 079        | 4 218         |
|      | Прочее  | 466          | 639           |
|      | Резервы по обязательствам кредитного характера          | 244          | 4 692         |
|      | <b>Итого прочих обязательств</b>                        | <b>8 182</b> | <b>10 919</b> |

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства в течение 2017 и 2016 годов:

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>  | <b>(4 692)</b> | <b>(522)</b>   |
| восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение обязательств кредитного характера в течение года | 4 936          | 4 170          |
| <b>Резерв под условные обязательства за 31 декабря</b>  | <b>(244)</b>   | <b>(4 692)</b> |

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 19.

### 12. Уставный капитал и эмиссионный доход

| (в тысячах рублей)                           | 2017           | 2016           |
|--|----------------|----------------|
| Обыкновенные акции/(доли уставного капитала) | 300 000        | 300 000        |
| <b>Итого уставный капитал</b>                | <b>300 000</b> | <b>300 000</b> |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 300 000 тыс.руб. (2016г.: 300 000 тыс.руб.) и разделен на 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая.. (2016г.: 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая).

### 13. Процентные доходы и расходы

| 18p35 (b)<br>(iii) |  | 2017          | 2016          |
|--------------------|--|---------------|---------------|
|                    | <b>Процентные доходы</b>                     |               |               |
|                    | Кредиты и дебиторская задолженность          | 40 167        | 31 876        |
|                    | Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0             | 0             |
|                    | Средства в других банках                     | 0             | 15 218        |
|                    | Корреспондентские счета в других банках      | 0             | 0             |
|                    | Депозиты овернайт в других банках            | 0             | 0             |
|                    | <b>Итого процентных доходов</b>              | <b>40 167</b> | <b>47 094</b> |

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»**

|  |   |               |                |
|--|---|---------------|----------------|
|  | <b>Процентные расходы</b>                                   |               |                |
|  | Срочные депозиты юридических лиц                            | (281)         | (1 009)        |
|  | Выпущенные долговые ценные бумаги                           | 0             | 0              |
|  | Текущие/расчетные счета                                     | (138)         | (141)          |
|  | Корреспондентские счета других банков                       | 0             | 0              |
|  | <b>Итого процентных расходов</b>                            | <b>(419)</b>  | <b>(1 150)</b> |
|  | <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b> | <b>39 748</b> | <b>45 944</b>  |

**14. Комиссионные доходы и расходы**

| 18p35 (b)<br>(ii) |  | 2017         | 2016           |
|-------------------|--|--------------|----------------|
| IFRS7p20(c)       | <b>Комиссионные доходы</b>                               |              |                |
|                   | Комиссия по расчетно-кассовым операциям                  | 3 054        | 3 192          |
|                   | Комиссия за проведение операций с валютными ценностями   | 0            | 0              |
|                   | Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля | 0            | 0              |
|                   | Комиссия по выданным гарантиям                           | 0            | 0              |
|                   | Прочее   | 495          | 485            |
|                   | <b>Итого комиссионных доходов</b>                        | <b>3 549</b> | <b>3 677</b>   |
| IFRS7p20<br>(c)   | <b>Комиссионные расходы</b>                              |              |                |
|                   | Комиссия по расчетно-кассовым операциям                  | (755)        | (705)          |
|                   | Комиссия за инкассацию                                   | 0            | 0              |
|                   | Комиссия за проведение операций с валютными ценностями   | 0            | 0              |
|                   | Прочее   | (184)        | (309)          |
|                   | <b>Итого комиссионных расходов</b>                       | <b>(939)</b> | <b>(1 014)</b> |
| 18p35 (b)<br>(ii) | <b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>                | <b>2 610</b> | <b>2 663</b>   |

**15. Прочие операционные доходы**

|             |   | 2017         | 2016       |
|-------------|---|--------------|------------|
| 18p35(b)(v) | Штрафы, полученные по кредитным операциям | 2 401        | 0          |
|             | Сдача имущества в аренду                  | 93           | 160        |
|             | Прочее                                    | 166          | 76         |
|             | <b>Итого прочих операционных доходов</b>  | <b>2 660</b> | <b>236</b> |

По строке «Прочие» в составе прочих операционных доходов за 2017 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 и прочие операционные доходы.



Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

16.Административные и прочие операционные расходы

|           |   | 2017            | 2016            |
|-----------|---|-----------------|-----------------|
|           | Затраты на персонал   | (31 439)        | (32 779)        |
| 36p126(a) | Аренда  | (7 519)         | (7 518)         |
| 17p35(c)  | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                    | (6 584)         | (5 863)         |
|           | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 0               | 0               |
|           | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                     | (1 501)         | 0               |
|           | Амортизация основных средств  | (461)           | (382)           |
|           | Амортизация программного обеспечения и прочих НМА                   | (760)           | (733)           |
|           | Страхование   | (6)             | (4)             |
|           | Прочие расходы, относящиеся к основным средствам                    | 0               | 0               |
|           | Содержание помещений  | (666)           | (484)           |
|           | Реклама и маркетинг   | (6)             | (28)            |
|           | Командировочные и представительские расходы                         |                 | 0               |
|           | Штрафы, судебные издержки, государственная пошлина                  | (100)           | (133)           |
|           | Прочее  | (1 713)         | (2 143)         |
|           | <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>        | <b>(50 755)</b> | <b>(50 067)</b> |

17.Налог на прибыль

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

| (в тысячах рублей)   |  | 2017           | 2016         |
|--|--|----------------|--------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль                |  | (52)           | (432)        |
| Расходы, связанные с возникновением и списанием временных разниц |  | (1 168)        | 0            |
| <b>Итого налог на прибыль за период</b>                          |  | <b>(1 220)</b> | <b>(432)</b> |

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

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

| (в тысячах рублей)  |  | 2017            | 2016         |
|---|--|-----------------|--------------|
| <b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>                        |  | <b>(16 242)</b> | <b>8 456</b> |
| Теоретические отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (20%)     |  | 0               | (1 691)      |
| Постоянные разницы:   |  |                 |              |
| - Расходы, не уменьшающие налоговую базу                                  |  | (52)            | 0            |
| - Доходы, не увеличивающие налоговую базу                                 |  | 0               | 1 259        |
| Неотраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива |  | (1 168)         | 0            |
| <b>Расход по налогу на прибыль за период</b>                              |  | <b>(1 220)</b>  | <b>(432)</b> |

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 2017г. и 2016 г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

| (в тысячах рублей)   | 31 декабря<br>2016 года | Отражено в<br>отчете о<br>прибылях и<br>убытках | Отражено в<br>отчете об<br>изменениях в<br>собственном<br>капитале | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|---|--|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды |                         |   |  |                         |
| Основные средства  | (40)                    | 22  | 0  | (18)                    |
| Резервы на возможные потери  | 5 332                   | 460   | 0  | 5 792                   |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   | 0                       | 0   | 0  |                         |
| Наращенные доходы (расходы)  | 0                       | 0   | 0  |                         |
| Прочее   | (1 017)                 | 0   | 0  | (1 017)                 |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)  | 3 256                   | 0   | 0  | 3 256                   |
| Общая сумма отраженного в отчетности отложенного налогового актива   | 4 275                   | 482   | 0  | 4 756                   |

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.

#### 18. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2016 года принято решение дивиденды не начислять и не выплачивать.

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

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 31 декабря 2017 года Банк не имеет требований и обязательств по операциям с нерезидентами (2016 г.: Банк не имел требований и обязательств по операциям с нерезидентами).

### ***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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| ВАЛЮТА         | 2017                             |   |                                 | 2016                             |   |                                 |
|----------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
|                | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
| Рубли          | 390 779                          | 98 672                                  | 292 107                         | 386 642                          | 79 106                                  | 307 536                         |
| Доллары<br>США | 31 572                           | 2 385                                   | 29 187                          | 29 183                           | 0                                       | 29 183                          |
| Евро           | 3 487                            | 0                                       | 3 487                           | 3 234                            | 0                                       | 3 234                           |
| Прочие         | 0                                | 0                                       | 0                               | 0                                | 0                                       | 0                               |
| Итого          | 425 838                          | 101 057                                 | 324 781                         | 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 31 декабря 2017 года | За 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
|--|-------------------------|-------------------------|

### Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

|                                  | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток | Воздействие на<br>собственные<br>средства | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток | Воздействие на<br>собственные<br>средства |
|----------------------------------|---|---|---|---|
| Укрепление доллара<br>США на 5%  | 1 459                                   | 1 459                                     | 1 459                                   | 1 459                                     |
| Ослабление доллара<br>США на 5%  | (1 459)                                 | (1 459)                                   | (1 459)                                 | (1 459)                                   |
| Укрепление евро на 5%            | 174                                     | 174                                       | 162                                     | 162                                       |
| Ослабление евро на 5%            | (174)                                   | (174)                                     | (162)                                   | (162)                                     |
| Укрепление прочих<br>валют на 5% | 0                                       | 0   | 0                                       | 0   |
| Ослабление прочих<br>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<br>2017 года |   | Средний уровень риска в течение<br>2016 года |   |
|----------------------------------|--|---|--|---|
|                                  | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток      | Воздействие на<br>собственные<br>средства | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток      | Воздействие на<br>собственные<br>средства |
| Укрепление доллара<br>США на 5%  | 1 459  | 1 459                                     | 1 502  | 1 502                                     |
| Ослабление доллара<br>США на 5%  | (1 459)                                      | (1 459)                                   | (1 502)                                      | (1 502)                                   |
| Укрепление евро на 5%            | 168  | 168                                       | 109  | 109                                       |
| Ослабление евро на 5%            | (168)  | (168)                                     | (109)  | (109)                                     |
| Укрепление прочих<br>валют на 5% | 0  | 0   | 0  | 0   |
| Ослабление прочих<br>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.

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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;

- 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.

### Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

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.

|   | До<br>востребования и<br>мѐнее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года | Неденежные | Итого          |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|------------|----------------|
| <b>31 декабря 2017 года</b>   |  |                      |                       |                 |            |                |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок      | 308 764                                    | 4 900                | 12 148                | 26 890          | 0          | 352 702        |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 91 575                                     | 100                  | 1 200                 | 0               | 0          | 92 875         |
| <b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>  | <b>217 189</b>                             | <b>4 800</b>         | <b>10 948</b>         | <b>26 890</b>   | <b>0</b>   | <b>259 827</b> |
| <b>31 декабря 2016 года</b>   |  |                      |                       |                 |            |                |
| 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         |
| <b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>  | <b>161 870</b>                             | <b>14 289</b>        | <b>44 024</b>         | <b>58 998</b>   | <b>0</b>   | <b>279 181</b> |

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 145 тыс. рублей (2016 год 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 2 145 тыс. рублей (2016 год 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 2 145 тыс. рублей (2016 год 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 2 145 тысяч рублей (2016 год 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.



## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

### *Риск ликвидности*

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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 31 декабря 2017 года данный норматив составил 59,7% (в 2016 году 87,8%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 381,0% (в 2016 году 401,5%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 8,2% (в 2016 году 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 за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

|                          | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6 до<br>12<br>месяцев | от 12<br>месяцев<br>до 5 лет | Более 5<br>лет | Итого  |
|--------------------------|--|----------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|--------|
| Обязательства            |  |                      |                          |                              |                |        |
| Средства клиентов прочие | 91 575                                     | 100                  | 1 200                    | 0                            | 0              | 92 875 |
| Прочие обязательства     | 8 182                                      | 0                    | 0                        | 0                            | 0              | 8 182  |

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

|  |                |            |              |          |          |                |
|--|----------------|------------|--------------|----------|----------|----------------|
| Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 19 169         | 0          | 0            | 0        | 0        | 19 169         |
| Неиспользованные кредитные линии   | 64 673         | 0          | 0            | 0        | 0        | 64 673         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>                 | <b>183 599</b> | <b>100</b> | <b>1 200</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>184 899</b> |

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          |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|----------------|
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                        |             |                |
| 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        |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>                 | <b>242 534</b>                    | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>               | <b>0</b>    | <b>242 534</b> |

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 31 декабря 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  |
|--|----------------------------|----------------|-----------------|------------------------|-------------|--------|
| <b>Активы</b>  |                            |                |                 |                        |             |        |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 59 527                     | 0              | 0               | 0                      | 0           | 59 527 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 854                        | 0              | 0               | 0                      | 0           | 854    |

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

|  |                |                |                |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Средства в других банках                       | 308 209        | 0              | 0              | 0              | 0              | 308 209        |
| Кредиты и дебиторская задолженность            | 555            | 0              | 17 048         | 24 300         | 2 590          | 44 493         |
| Прочие активы                                  | 13 310         | 0              | 0              | 0              | 0              | 13 310         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                | <b>382 455</b> | <b>0</b>       | <b>17 048</b>  | <b>24 300</b>  | <b>2 590</b>   | <b>426 393</b> |
| <b>Обязательства</b>                           |                |                |                |                |                |                |
| Средства клиентов                              | 91 575         | 100            | 1 200          | 0              | 0              | 92 875         |
| Прочие обязательства                           | 8 182          | 0              | 0              | 0              | 0              | 8 182          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>           | <b>99 757</b>  | <b>100</b>     | <b>1 200</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>101 057</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>               | <b>282 698</b> | <b>(100)</b>   | <b>15 848</b>  | <b>24 300</b>  | <b>2 590</b>   | <b>325 336</b> |
| <b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 г.</b> | <b>282 698</b> | <b>282 598</b> | <b>298 446</b> | <b>322 746</b> | <b>325 336</b> |                |

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

|  | До востр.<br>и менее 1<br>месяца | 1-3 до<br>месяцев | 3-12 до<br>месяцев | От 12<br>месяцев<br>до 5 лет | более 5<br>лет | Итого          |
|--|----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Активы</b>  |                                  |                   |                    |                              |                |                |
| 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            |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 230 057                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0              | 230 057        |
| Прочие активы  | 0                                | 2 180             | 56 133             | 52 722                       | 6 276          | 117 311        |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                    | <b>5 879</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>       | <b>5 879</b>   |
| <b>Обязательства</b>   | <b>301 748</b>                   | <b>2 180</b>      | <b>56 133</b>      | <b>52 722</b>                | <b>6 276</b>   | <b>419 059</b> |
| Средства клиентов  |                                  |                   |                    |                              |                |                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 68 187                           | 0                 | 0                  | 0                            | 0              | 68 187         |
| Прочие обязательства   | 10 919                           | 0                 | 0                  | 0                            | 0              | 10 919         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                               | <b>79 106</b>                    | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>       | <b>79 106</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>222 642</b>                   | <b>2 180</b>      | <b>56 133</b>      | <b>52 722</b>                | <b>6 276</b>   | <b>339 953</b> |
| <b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 г.</b>                     | <b>222 642</b>                   | <b>224 822</b>    | <b>280 955</b>     | <b>333 677</b>               | <b>339 953</b> |                |

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.

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует 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, несоответствия (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.

## Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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

## 20. 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 31.12.2017 и 31.12.2016:

| (в тысячах российских рублей) | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Базовый капитал               |            |            |
| Уставный капитал              | 300 000    | 300 000    |

### Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 44 370         | 53 159         |
| Резервный фонд  | 2 869          | 2 850          |
| Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:  | (4 448)        | (5 208)        |
| <i>Нематериальные активы</i>  | <i>(3 558)</i> | <i>(3 125)</i> |
| <i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>  | <i>(890)</i>   | <i>(2 083)</i> |
| <b>Итого базовый капитал</b>  | <b>342 791</b> | <b>350 801</b> |
| <b>Добавочный капитал</b>   |                |                |
| Источники добавочного капитала  | 0              | 0              |
| Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала, в том числе:   | 0              | 0              |
| <i>Отрицательная величина дополнительного капитала</i>  | <i>(890)</i>   | <i>(2 083)</i> |
| <b>Итого добавочный капитал</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Итого основной капитал</b>   | <b>342 791</b> | <b>350 801</b> |
| <b>Дополнительный капитал</b>   |                |                |
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход  | 0              | 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>       |
| <b>Итого дополнительный капитал</b>   | <b>0</b>       | <b>119</b>     |
| <b>Итого капитала</b>   | <b>342 791</b> | <b>350 920</b> |
| Достаточность базового капитала (Н1.1)  | 101,8          | 78,3           |
| Достаточность основного капитала (Н1.2)   | 101,8          | 78,3           |
| Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)   | 101,8          | 78,3           |

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

## 21. 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

### **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

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 31 декабря 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:

|  | 2017         | 2016         |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года                                     | 5 449        | 4 989        |
| От 1 до 5 лет                                    | 3 220        | 0            |
| Более 5 лет                                      | 0            | 0            |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>8 669</b> | <b>4 989</b> |

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:

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

|  | 2017          | 2016           |
|--|---------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии                       | 64 723        | 150 904        |
| Гарантии выданные                                      | 19 363        | 17 216         |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | (244)         | (4 692)        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>         | <b>83 842</b> | <b>163 428</b> |

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

|              |               | 2016           |
|--------------|---------------|----------------|
| Рубли        | 79 863        | 163 673        |
| Доллары США  | 4 223         | 4 447          |
| <b>Итого</b> | <b>84 086</b> | <b>168 120</b> |

**22. 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.

*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*



### Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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

|  | Примечание | 2017 год   | 2016 год    |
|--|------------|------------|-------------|
| <i>Средства в других банках</i>                    | 6          |            |             |
| Кредиты и депозиты в других банках                 |            | 1,3-9,8%   | 1,1 – 11,6% |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>         | 7          |            |             |
| Кредиты юридическим лицам                          |            | 8,2-12,3%  | 15,5-22,5%  |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) |            | 11,2-16,8% | 10,0-23,0%  |

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

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

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

|   | Примечание | 2017 год | 2016 год |
|---|------------|----------|----------|
| <i>Средства клиентов</i>                    | 13         |          |          |
| Текущие (расчетные) счета государственных и |            |          | -        |

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

|  |  |      |      |
|--|--|------|------|
| общественных организаций                         |  |      |      |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц |  | 0,1% | 0,1% |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц          |  |      | -    |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

|   | Справедливая стоимость по уровням<br>исходных данных |  |  | Итого<br>справедли<br>вая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость |
|---|--|--|--|--|-------------------------|
|   | рыночные<br>котировки<br>(уровень 1)                 | модель<br>оценки,<br>использующа<br>я данные<br>наблюдаемых<br>рынков<br>(уровень 2) | модель<br>оценки,<br>использующа<br>я<br>значительный<br>объем<br>наблюдаемых<br>данных<br>(уровень 3) |  |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                      |  |  |  |  |                         |
| Наличные средства                                       | 0  | 9 416  | 0  | 9 416                                  | 9 416                   |
| Остатки по счетам в Банке<br>России                     | 0  | 19 708   | 0  | 19 708                                 | 19 708                  |
| Корреспондентские счета и<br>депозиты «овернайт»        | 0  | 30 453   | 0  | 30 453                                 | 30 453                  |
| В том числе РВП   | 0  | (50)   | 0  | (50)                                   | (50)                    |
| Кредиты и дебиторская задолженность                     |  |  |  |  |                         |
| Корпоративные кредиты                                   | 0  | 0  | 7 248  | 7 248                                  | 7 248                   |
| Кредитование субъектов<br>малого<br>предпринимательства | 0  | 0  | 65 313   | 65 313                                 | 65 313                  |
| Кредиты физическим лицам<br>(потребительские кредиты)   | 0  | 0  | 15 870   | 15 870                                 | 15 870                  |
| Дебиторская задолженность                               | 0  | 0  | 0  | 0                                      | 0                       |
| РВПС  | 0  | 0  | (44 493)   | (44 493)                               | (44 493)                |
| Итого финансовых<br>активов                             | 0  | 59 527   | 43 938   | 103 465                                | 103 465                 |
| Средства клиентов                                       |  |  |  |  |                         |
| Текущие (расчетные) счета<br>прочих юридических лиц     | 0  | 0  | 15 457   | 15 457                                 | 15 457                  |
| Срочные депозиты прочих<br>юридических лиц              | 0  | 0  | 77 418   | 77 418                                 | 77 418                  |
| Итого финансовых<br>обязательств                        | 0  | 0  | 92 875   | 92 875                                 | 92 875                  |

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

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

|  | 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   | 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   | 0   | 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                    |
| Итого финансовых обязательств                      | 0   | 0   | 68 187  | 68 187                       | 68 187               |

### 23.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

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В 2017 году Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и связанными лицами: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «СПб-ТРАНС», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «Берейт-консалтинг», ООО «ТРЕЙД», ООО «ТракТрейлерСервис», ООО «ТРАКТЕК», ООО «Эспланада», ООО «Сотранс Сити» Кабановой М.В., Козловой К.А.

Операции включали расчетно-кассовое обслуживание, предоставление гарантий, выдачу ссуд, размещение средств в депозит.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

|                   | Акционер | Прочие связанные стороны |
|-------------------|----------|--------------------------|
| Кредиты           | 0        | 4 793                    |
| Средства клиентов | 86       | 79 842                   |

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

|                   | Акционер | Прочие связанные стороны |
|-------------------|----------|--------------------------|
| Кредиты           | 0        | 11 200                   |
| Средства клиентов | 280      | 50 270                   |

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

|   | Акционер | Прочие связанные стороны |
|---|----------|--------------------------|
| Процентные доходы   | 0        | 2 040                    |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0        | 576                      |
| Комиссионные доходы   | 0        | 796                      |
| Прочие операционные доходы                                    | 0        | 817                      |
| Административные и прочие операционные расходы                | 0        | 0                        |

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

|   | Акционер | Прочие связанные стороны |
|---|----------|--------------------------|
| Процентные доходы   | 0        | 3 444                    |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0        | 13                       |

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

|  |   |     |
|--|---|-----|
| Комиссионные доходы                            | 0 | 51  |
| Прочие операционные доходы                     | 0 | 236 |
| Административные и прочие операционные расходы | 0 | 0   |

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

|   |                          |
|---|--------------------------|
|   | Прочие связанные стороны |
| Гарантии, выданные по состоянию на конец года | 19 363                   |
| Неиспользованные кредитные линии              | 52 350                   |

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                    |
| Неиспользованные кредитные линии              | 43 800                   |

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 год составили 4 223 тыс. руб. (2016г.: 2 775 тыс. руб.)

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

**24. События после отчетной даты**

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

События, не требующие корректив:

Для обеспечения финансовой устойчивости, стабильности и конкурентоспособности банком разработана и введена в действие Стратегия развития АО «БАНК БЕРЕЙТ» на 2018- 2019 годы (утверждена Советом директоров банка, протокол заседания № 09/СБ/2018 от 02.03.2018 (с изменениями и дополнениями утвержденными Решением Совета директоров АО «БАНК БЕРЕЙТ» Протокол № 12 от «09» апреля 2018 года)

Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений.

Проводится работа по увеличению собственных средств (капитала) Банка:

#### **Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»**

- 23 декабря 2016 года Отделением по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций (ИГРРН 10103505B002Д);

- Решением единственного акционера АО «БАНК БЕРЕЙТ» № 6/2017 от «23» ноября 2017 года принято решение изменить параметры дополнительного выпуска акций в части срока размещения акций путем внесения изменений в Решение о дополнительном выпуске акций Банка, зарегистрированное 23.12.2016 г. Отделением по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации за № 10103505B002Д - размещение акций завершить не позднее «22» декабря 2018 года».

- Получено подтверждение Департаментом корпоративных отношений Банка России от 18.12.2017 о регистрации изменений о дополнительном выпуске акций эмиссии.

Дополнительно Единственным акционером Банка рассматривается вариант увеличения собственных средств (капитала) Банка за счет привлечения субординированного депозита. 13.04.2018 от Отделения по Ленинградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации получено согласование проекта договора субординированного депозита ООО «Техцентры Сотранс» и возможность включения в состав источников дополнительного капитала в установленном порядке.

Вместе с тем, имеет место неопределенность в отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей, которая обусловлена экономическими условиями на территории Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисков, присущих банковской деятельности (в том числе регуляторных рисков).

Акционер Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы.

#### **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 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.

## **Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»**

### **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.

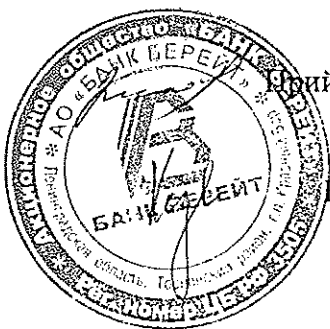
Председатель Правления

Фрийма Ольга Максимовна

Главный бухгалтер

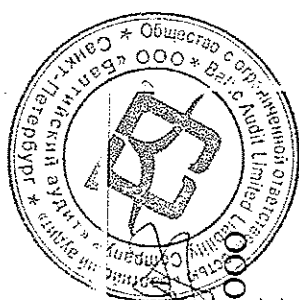
Козлова Ксения Андреевна

28 апреля 2018 года



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

69 (всего 226) 9268776  
лист 22



Генеральный директор  
Т.С. Шульгина