

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупных доходах.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности.....	14
4 Принципы учетной политики.....	19
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
8 Средства в других банках.....	30
9 Кредиты и дебиторская задолженность	30
10 Вложения в дочерние компании.....	34
11 Инвестиционное имущество	34
12 Основные средства и нематериальные активы.....	35
13 Прочие активы.....	36
14 Средства других банков.....	36
15 Средства клиентов.....	37
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	37
17 Прочие обязательства	38
18 Уставный капитал и эмиссионный доход	38
19 Безвозмездное финансирование от акционеров	38
20 Нераспределенная прибыль (убыток).....	38
21 Процентные доходы и расходы.....	39
22 Комиссионные доходы и расходы	39
23 Операционные расходы	40
24 Налог на прибыль.....	40
25 Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды.....	42
26 Управление финансовыми рисками	42
27 Условные обязательства и производные финансовые инструменты	50
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
29 Операции со связанными сторонами.....	52
30 События после отчетной даты	53
31 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	53

1 Основная деятельность Банка

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ), а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг: лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности. Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом валютной секции ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление корпоративных и розничных банковских операций на территории Чувашской Республики, Республики Марий Эл, Москвы и Санкт-Петербурга.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2017 года фактическая численность персонала Банка составила 353 человека (за 31 декабря 2016 года 360 человек).

Аktionерами, владеющими более 5 процентов акций Банка, на 31 декабря 2017 года являются Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики – 38,13% акций, АО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95% и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79%. Aktionерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, являются АО "Волжская Инвестиционная Компания", Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики, ООО "Ресурсмаркет".

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или циклические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 доллар США за баррель против 42,1 доллар США за баррель в 2016 году. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3 Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена с соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2017 года.

«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 в отношении нерезализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот

инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают 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.

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в

качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) 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) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки уточняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета 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 о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности 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 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 эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, 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 несогласия 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 разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть частных инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

4 Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не могут быть понесены, если сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долга.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

(2) *Финансовые активы.* В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относится операция по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все долговые и долевого ценные бумаги, за исключением инвестиций в финансовые инструменты, не имеющих рыночных

котировок и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения могут быть классифицированы в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав прочих операционных доходов при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Производные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию

ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Банка на получение дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Банк передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Банк не передал и не сохранил все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

(3) **Финансовые обязательства.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств. 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, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

(4) **Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии законодательно установленного права произвести взаимозачет и намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты “овернайт”, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(6) **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(7) **Средства в банках.** Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

(8) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию “Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО”. Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

(9) **Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов, и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

(10) **Нематериальные активы.** Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После приобретения нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

(11) **Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(12) *Аренда, Финансовая аренда.* Аренда имущества, при которой Банк в значительной степени принимает на себя риски и получает выгоды, возникающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда.

Банк в качестве арендодателя. Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, включенным в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Банк в качестве арендатора. Банк учитывает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма ниже справедливой стоимости, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется встроенная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется сопоставимая процентная ставка Банка по займам. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи относятся пропорционально на финансовые расходы и уменьшение обязательств по аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока лизинга таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента, начисляемого на непогашенный остаток в течение каждого периода.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов, отражаемых на балансе Банка.

Операционная аренда. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(13) Резервы под обесценение финансовых активов.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

При определении того, существуют ли объективные свидетельства обесценения, Банк оценивает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

В случае если, по мнению Банка, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь

по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

(14) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по себестоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

(15) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены применяемые Банком сроки амортизации активов:

1. Здания и сооружения	25-30 лет
2. Офисное и банковское оборудование	3-7 лет
3. Вычислительная техника	3-7 лет
4. Автотранспортные средства	3,5-10 лет
5. Прочие основные средства	3-5 лет

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, амортизируется в течение расчетного срока полезного использования так же, как и прочие основные средства, находящиеся в собственности Банка в той же категории. Если нет объективной уверенности, что Банк получит право собственности на арендуемое имущество к концу срока аренды, такое имущество должно быть полностью амортизировано на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

(16) **Средства банков.** Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Финансовые обязательства перед банками отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственной задолженности, таковая исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

(17) *Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой производные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

(18) *Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых процентных доходов.

(19) *Налоги на прибыль.* В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономия) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

В Российской Федерации действуют другие налоги, отличные от налога на прибыль, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(20) *Резервы по обязательствам и отчислениям.* Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности. Если сумма

такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это необходимо, риски, присущие данному обязательству.

(21) *Прочие обязательства кредитного характера.* В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

(22) *Эмиссионный доход.* Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(23) *Дивиденды.* Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

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

(24) *Собственные акции, выкупленные у акционеров.* В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

(25) *Признание доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

(26) *Затраты на содержание персонала.* Расходы на заработную плату сотрудников, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии, а также отчисления в пенсионный фонд, в фонды социального и обязательного медицинского страхования Российской Федерации, включаемые в единый социальный налог (ЕСН), учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала.

(27) *Переоценка иностранной валюты.* Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте", "Переоценка

иностранной валюты". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 31 декабря 2017 года составил 68,8668 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

(28) *Учет инфляции.* До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средства, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(29) *Активы, находящиеся на хранении.* Активы и обязательства, удерживаемые банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

(30) *Отчетность по сегментам.* Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	491 533	421 686
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	131 098	177 234
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	79 068	180 318
- других стран	13 286	5 743
Средства в расчетных системах	1 408	1 392
Расчеты по брокерским операциям	88 226	61 872
Итого денежных средств и их эквивалентов	804 619	648 245

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки по операциям преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки по корреспондентским счетам Банка, варьируется от 0 до 0,6 ставки MosPrime ON в рублях и от 0 до 0,25 процентов годовых в валюте.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации Банка России	60 906	
Корпоративные облигации	0	0
Итого долговых ценных бумаг	60 906	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	1 832
Итого долевых ценных бумаг	0	1 832
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 906	1 832

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Облигации Банка России	Корпоративные ценные бумаги	Облигации Банка России	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
- облигации Банка России	60 906	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	0
- альтернативные:	0	0	0	0
- с рейтингом AAA	0	0	0	0
- с рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	1 832
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 906	0	0	1 832

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	4 771
Итого долговых ценных бумаг	0	4 771
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	5 780	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	5 780	0

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 780	4 771

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	802 905	1 005 421
Векселя кредитных организаций	0	0
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	802 905	1 005 421
За вычетом резерва под обесценение	(101 353)	(101 353)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	701 552	904 068

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в других банках представляют собой остатки по операциям с Банком России и широко известным российским банком.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение средств в банках на 1 января	101 353	101 353
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	101 353	101 353

9 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты	4 079 976	4 576 375
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	25 133	28 206
Просроченные кредиты	72 487	77 258
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(292 131)	(310 459)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 885 485	4 371 380

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	310 459	317 544

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(15 573)	126
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(2 755)	(7 211)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	292 131	310 459

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли (в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	239 875	6,2	225 406	5,1
Предприятия торговли	321 875	8,3	453 348	10,4
Транспорт	115 887	3,0	177 850	4,1
Финансы и инвестиции	17 371	0,4	92 552	2,1
Строительство	232 265	6,0	347 496	7,9
Физические лица	2 638 145	67,9	2 796 026	64,0
Прочее	320 067	8,2	278 702	6,4
Итого	3 885 485	100,0	4 371 380	100,0

Информация по кредитам, предоставленным связанным сторонам Банка представлена в Примечании 27.

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям и физическим лицам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	25 947	2 560	315 734	0	9 906	354 147
Кредиты обеспеченные	1 148 572	59 005	1 646 596	675 815	1 350	3 531 338
- объектами недвижимости	309 063	7 836	501 236	675 815	0	1 493 950
- прочими активами	839 509	51 169	1 145 360	0	1 350	2 037 388
Итого кредитов	1 174 519	61 565	1 962 330	675 815	11 256	3 885 485

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям и физическим лицам	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	179 399	2 762	260 827	0	0	442 188
Кредиты обеспеченные	1 182 864	100 722	1 958 145	577 854	109 607	3 929 192
- объектами недвижимости	388 802	47 847	993 529	577 854	102 392	2 110 424
- прочими активами	794 062	52 875	964 616	0	7 215	1 818 768

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Итого кредитов	1 362 263	103 484	2 216 172	577 854	109 607	4 371 380

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	173 021	41 088	982 820	181 586	0	1 300 515
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 616	0	0	1 616
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	1 616	0	0	1 616
Индивидуально обесцененные:	1 129 050	16 970	1 025 220	469 895	11 370	2 652 505
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 303	0	24 849	0	0	34 152
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	22 012	21 138	0	43 150
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	4 241	3 771	0	8 012
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	3 973	23 206	16 021	0	43 200
- с задержкой платежа свыше 360 дней	34 265	349	47 499	12 353	0	94 466
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	43 568	4 322	121 807	53 283	0	222 980
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 347 639	62 380	2 051 463	704 764	11 370	4 177 616

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение	(173 120)	(815)	(89 133)	(28 949)	(114)	(292 131)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 174 519	61 565	1 962 330	675 815	11 256	3 885 485

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	29 495	6 716	911 996	107 966	0	1 056 173
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	8 046	0	0	0	8 046
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	8 046	0	0	0	8 046
Индивидуально обесцененные:	1 443 893	89 619	1 266 303	450 615	110 715	3 361 145
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 084	0	16 462	0	0	49 546
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	18 702	5 493	0	24 195
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 121	0	17 187	12 876	0	32 184
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10 121	52	29 318	18 486	0	58 177
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 388	573	57 297	8 115	0	92 373
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	71 714	625	139 166	44 970	0	256 475
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 545 102	105 006	2 317 465	603 551	110 715	4 681 839

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
до вычета резерва						
Резерв под обесценение	182 839	1 522	99 293	25 697	1 108	310 459
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 362 263	103 484	2 218 172	577 854	109 607	4 371 380

10 Вложения в дочерние компании

Во втором квартале 2016 года Банк осуществил инвестиции в дочернюю организацию. Размер средств, внесенных в уставный капитал дочерней компании, составил 66 150 тыс. руб. В состав созданной банковской группы входили:

- головная кредитная организация – АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;
- участник банковской группы - ООО «ЧКПБ ИНВЕСТ» (адрес фактического места нахождения участника банковской группы: 428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Университетская, д. 36).

В октябре 2017 года решением единственного участника дочерняя организация ООО «ЧКПБ Инвест» была ликвидирована.

11 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остаток на начало года	458 113	451 183
Реклассификация в категорию «основные средства»	(108 280)	0
Переоценка	(233 181)	6 930
Остаток на конец года	116 652	458 113

В составе инвестиционного имущества числятся следующие объекты:

- Нежилое здание по адресу: г. Москва, ул. Одесская, 13А.
- Нежилое здание по адресу г. Москва, пер. Малохаритоньевский, д.9 стр.5.

В 2017 году на основании Предписания Отделения-НБ Чувашская Республика была произведена переоценка инвестиционной недвижимости Банка.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

12 Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Автомобильный транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочее оборудование	Незавершенное строительство	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	138 268	7 837	7 021	5 954	0	15 181	174 261
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	194 610	16 317	24 826	13 673	0	36 480	285 906
Поступления	7 506	10 318	4 272	788	96 104	3 106	122 094
Выбытия	0	(5 558)	(119)	(908)	0	0	(6 585)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	202 116	21 077	28 979	13 553	96 104	39 586	401 415
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(56 342)	(8 480)	(17 805)	(7 719)	0	(21 300)	(111 646)
Амортизационные отчисления	(5 717)	(3 754)	(4 143)	(2 511)	0	(8 276)	(24 401)
Выбытия	0	4 294	117	908	0	0	5319
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(62 059)	(7 940)	(21 831)	(9 322)	0	(29 576)	(130 728)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	140 057	13 137	7 148	4 231	0	10 010	270 687
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	202 116	21 077	28 979	13 553	96 104	39 586	401 415
Поступления	112 246	0	5 403	1 710	0	4 390	123 749
Выбытия	(1 122)	(2 698)	(233)	(64)	0	0	(4 117)
Переоценка	(27 198)	0	0	0	0	0	(27 198)
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	286 042	18 379	34 149	15 199	96 104	43 976	493 849
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(62 059)	(7 940)	(21 831)	(9 322)	0	(29 576)	(130 728)
Амортизационные отчисления	(11 542)	(3 552)	(3 729)	(2 125)	0	(10 077)	(31 025)
Выбытия	172	922	231	51	0	0	1 376
Переоценка	(45 983)	0	0	0	0	0	(45 983)
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(119 412)	(10 570)	(25 329)	(11 396)	0	(39 653)	(206 360)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	166 630	7 809	8 820	3 803	96 104	4 323	287 489

В составе НМА числится программное обеспечение, ввод в эксплуатацию которого произведен в 2009 году. В 2016 и 2017 годах Банком приобретались дополнительные модули к данному программному обеспечению.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

В результате ликвидации дочерней организации октябре 2017 года Банк принял в собственность объект основных средств общей стоимостью 66 104 тыс. руб.

В 2017 году для определения справедливой стоимости зданий Банк обратился к услугам независимого оценщика:

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Казанская Оценочная Компания»
Сокращенное наименование	ООО «Казанская Оценочная Компания»
Юридический адрес	420101, г. Казань, ул. Мавлютова, д.42, оф.5
ИНН/КПП	1659140146/165901001
ОГРН	1131690076165 от 04.11.2013 г.

Объекты основных средств переоценены на основании «Отчета № 1731Б-12/2017 (3) об определении справедливой (рыночной) стоимости объектов недвижимости» от 29 декабря 2017 года.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансовые платежи	63 998	46 667
Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	10 161	7 262
Запасы	106	99
Резерв под обесценение прочих активов	(21 903)	(11 023)
Итого прочих активов	52 362	43 005

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 года	2016 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	11 023	9 248
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение прочих активов	13 019	2 837
Списание прочих активов за счет резерва	(2 139)	(1 062)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	21 903	11 023

Авансовые платежи представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Банком хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты других банков	0	57 059
Итого средств других банков	0	57 059

Срочные депозиты других банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации	12 539	2 199
- Текущие/расчетные счета	4 559	1 199
- Срочные депозиты	8 000	1 000
Прочие юридические лица	1 075 292	1 315 227
- Текущие/расчетные счета	638 488	705 960
- Срочные депозиты	436 804	609 267
Физические лица	4 263 149	4 663 493
- Текущие счета/счета до востребования	432 651	423 981
- Срочные вклады	3 830 498	4 239 512
Прочие счета клиентов	2 145	1 946
Итого средств клиентов	5 353 145	5 982 865

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

Отрасли <i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	245 577	4,7	317 549	5,3
Предприятия торговли	219 297	4,1	215 466	3,6
Транспорт	26 394	0,5	48 472	0,8
Страхование	144	0,0	252	0,0
Финансы и инвестиции	11 585	0,2	125 032	2,1
Строительство	194 049	3,6	242 794	4,1
Физические лица	4 263 149	79,6	4 663 493	77,9
Прочие	392 750	7,3	369 807	6,2
Итого средств клиентов	5 353 145	100,0	5 982 865	100,0

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя, выпущенные Банком	0	178
Проценты по выпущенным ценным бумагам	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	178

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

17 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты по дивидендам		104	88
Кредиторская задолженность		29 572	35 089
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера		2 555	3 522
Итого прочих обязательств		32 231	38 695

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

(в тысячах российских рублей)		2017	2016
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера на 1 января		3 522	2 539
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода		(967)	983
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера на 31 декабря		2 555	3 522

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выданный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Итого уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 2017 года не было.

19 Безвозмездное финансирование от акционеров

В сентябре 2017 года в целях увеличения капитала акционер Банка АО "Волжская Инвестиционная Компания" на безвозмездной основе передал денежные средства в размере 71 290 тыс. руб.

20 Нераспределенная прибыль (убыток)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль (убыток), по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию на 31 декабря 2017 года 83 951 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 217 443 тыс. руб.) без поправки на инфляцию.

21 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы		
Кредиты и advances клиентам	745 216	797 594
Ценные бумаги	368	18 171
Средства в других банках	11 372	4 924
Итого процентных доходов	756 956	820 689
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(295 008)	(380 203)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(27)	(126)
Прочие заемные средства	(11 098)	(14 135)
Срочные депозиты юридических лиц	(49 379)	(47 330)
Срочные депозиты банков	(1 308)	(6 063)
Итого процентных расходов	(356 820)	(447 857)
Чистые процентные доходы	400 136	372 832

22 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	141 097	119 783
Комиссия по кассовым операциям	40 548	42 192
Комиссия по выданным гарантиям	330	1 689
Прочие	1 997	1 992
Итого комиссионных доходов	183 972	165 656
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(42 023)	(34 371)
Прочие	(959)	(1 130)
Итого комиссионных расходов	(42 982)	(35 501)

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Чистый комиссионный доход	140 990	130 155

23 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
Ремонт, обслуживание техники	(16 275)	(10 512)
Канцелярские расходы	(1 948)	(1 941)
Налоги	(21 143)	(25 656)
Амортизация	(31 026)	(24 401)
Страхование	(143 702)	(59 416)
Реклама	(3 727)	(4 717)
Аренда	(26 855)	(29 852)
Охрана	(23 607)	(24 304)
Социально-бытовые расходы	(5 438)	(3 989)
Почтовые, услуги связи	(6 304)	(7 686)
Лицензии	(20 911)	(20 664)
Расходы на подготовку персонала	0	0
Информационно-консультационные услуги	(27 374)	(32 829)
Представительские и командировочные расходы	(3 867)	(4 509)
Выбытие имущества	(515)	(573)
Штрафы	(830)	(10)
Содержание помещений, коммунальные расходы	(19 396)	(19 710)
Реализация переуступаемого права требования	0	(10 390)
Изменение справедливой стоимости основных средств, недвижимости	(293 101)	(50 763)
Прочие	(4 719)	(3 395)
Итого операционных расходов	(650 738)	(335 317)

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 523)	(13 440)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(74 159)	(5 577)
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(67 636)	(19 017)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (в 2016 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(227 829)	48 084
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2016 год: 20%; 2015 год: 20%)	(55 566)	9 617
поправки на необлагаемые доходы, расходы	0	0
доходы по гос. облигациям, облагаемым по другим ставкам	0	0
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	336	0
Доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(36 363)	11 673
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	38 376	0
Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(8 998)	0
Постоянные разницы	4 891	(10 841)
Непризнанный налоговый актив	(10 312)	(29 466)
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(67 636)	(19 017)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2016 году – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2016 году – 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	9 836	8 391
Переоценка ценных бумаг	(2)	(35)
Прочие активы	537	881
Амортизация	23 943	13 792
Прочие	9 836	8 391
Общая сумма отложенного налогового актива	34 314	23 029
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Средства в банках	0	0
Переоценка ценных бумаг	1 954	1 191
Основные средства, нематериальные активы	(17 842)	(40 571)
Переоценка инвестиционного имущества	11 792	(29 900)
Прочие	2 354	2 773
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 742)	(66 507)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (итого чистый отложенный налоговый актив)	32 572	(43 478)
Признанное отложенное налоговое обязательство (признанный отложенный налоговый актив)	32 572	(43 478)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистое отложенное налоговое обязательство (чистый отложенный налоговый актив)	32 572	(43 478)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и учитывается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса отложенных налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

25 Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль (убыток), принадлежащие акционерам Банка, владеющими обыкновенными акциями	(210 193)	29 070
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в шт.)	3 427 377	3 427 377
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (выраженная в российских рублях на акцию)	(61,33)	8,48

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 15 июня 2017 года, были объявлены дивиденды за 2016 год в размере 2 879 тыс. рублей. По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2016 года, были объявлены дивиденды за 2015 год в размере 2 948 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дивиденды, причитающиеся к выплате на 1 января	88	95
Дивиденды, объявленные в течение года по обыкновенным акциям	2 879	2 948
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 863)	(2 955)
Дивиденды, причитающиеся к выплате за 31 декабря	111	88
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,84	0,86

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов

и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами на максимальный объем операций с контрагентом в течение одного дня по таким финансовым инструментам, как, например, форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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 мониторинга, утверждения сделок и использования лимитов, ограничивающих риск.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

Географический риск. Банк функционирует на территории Российской Федерации и не подвержена географическому риску, так как все активы и обязательства относятся к России, за исключением корсчета в банке-нерезиденте на сумму 13 286 тыс. руб.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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 регулярной основе. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	563 899	119 053	121 667	804 619
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 098	0	0	82 098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 906	0	0	60 906
Средства в других банках	701 552	0	0	701 552
Кредиты и дебиторская задолженность	3 864 835	20 650	0	3 885 485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	5 780	0	0	5 780

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
продажи				
Инвестиционное имущество	116 652	0	0	116 652
Основные средства	283 166	0	0	283 166
Нематериальные активы	4 323	0	0	4 323
Отложенный налоговый актив	32 572	0	0	32 572
Прочие активы	52 362	0	0	52 362
Итого активов	5 768 145	139 703	121 667	6 029 515
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 248 256	69 749	35 140	5 353 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	115 200	0	115 200
Прочие обязательства	31 665	527	39	32 231
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	5 279 921	185 476	35 179	5 500 576
Чистый разрыв	488 224	(45 773)	86 488	528 939

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	475 413	147 109	225 723	848 245
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 086	0	0	97 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 832	0	0	1 832
Средства в других банках	904 068	0	0	904 068
Кредиты и дебиторская задолженность	4 347 067	24 313	0	4 371 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 771	0	0	4 771
Инвестиционное имущество	458 113	0	0	458 113
Основные средства	260 677	0	0	260 677
Нематериальные активы	10 010	0	0	10 010
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	42 364	641	0	43 005
Итого активов	6 601 401	172 063	225 723	6 999 187
Обязательства				
Средства других банков	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов	5 800 401	113 030	69 434	5 982 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	178	0	0	178
Прочие заемные средства	70 224	121 314	0	191 538
Прочие обязательства	38 604	48	43	38 695
Отложенное налоговое обязательство	43 478	0	0	43 478

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Итого обязательства	6 009 944	234 392	69 477	6 313 813
Чистый разрыв	591 457	(62 329)	156 246	685 374

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(4 577)	(4 577)	(6 233)	(6 233)
Ослабление доллара США на 10%	4 577	4 577	6 233	6 233
Укрепление евро на 10%	8 649	8 649	15 625	15 625
Ослабление евро на 10%	(8 649)	(8 649)	(15 625)	(15 625)

Руководство Банка оценивает степень валютного риска путем оценки влияния возможного изменения курса основных валют на показатели отчетности Банка. Так, изменение курса доллара США на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года на 4 577 тыс. руб. и соответственно, к уменьшению прибыли и собственных средств при укреплении курса и к увеличению прибыли отчетного года и собственных средств при ослаблении курса.

Изменение курса евро на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года на 8 649 тыс. руб. и соответственно, к увеличению прибыли отчетного года и собственных средств при укреплении курса и к уменьшению прибыли и собственных средств при ослаблении курса.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	804 619	0	0	0	0	804 619
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	82 098	0	82 098
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	60 906	0	0	60 906

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Средства в других банках	701 552	0	0	0	0	701 552
Кредиты и дебиторская задолженность	60 169	310 608	593 359	2 848 862	72 487	3 885 485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	5 780	0	5 780
Инвестиционное имущество	0	0	0	116 652	0	116 652
Основные средства	0	0	0	0	283 166	283 166
Нематериальные активы	0	0	0	0	4 323	4 323
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	32 572	32 572
Прочие активы	2 163	33 622	15 159	1 418	0	52 362
Итого финансовые активы	1 568 503	344 230	669 424	3 054 810	392 548	6 029 515
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 074 735	2 371 135	853 622	53 653	0	5 353 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	115 200	0	115 200
Прочие обязательства	13 141	13 851	1 655	3 281	303	32 231
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые обязательства	2 087 876	2 384 986	855 277	172 134	303	5 500 576
Чистый разрыв ликвидности	(519 373)	(2 040 756)	(185 853)	2 882 676	392 245	528 939
Совокупный разрыв ликвидности	(519 373)	(2 560 129)	(2 745 982)	136 694	528 939	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	848 245	0	0	0	0	848 245
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	97 086	0	97 086
Финансовые активы, пересчитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1 832	0	0	1 832
Средства в других банках	904 068	0	0	0	0	904 068
Кредиты и дебиторская задолженность	64 532	458 084	743 224	3 028 282	77 258	4 371 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	4 771	0	4 771
Инвестиционное имущество	0	0	0	458 113	0	458 113

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Основные средства	0	0	0	0	260 677	260 677
Нематериальные активы	0	0	0	0	10 010	10 010
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	14 264	17 840	2 545	8 356	0	43 005
Итого финансовые активы	1 831 109	475 924	747 601	3 596 608	347 945	6 999 187
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	57 059	0	0	0	57 059
Средства клиентов	1 865 096	2 721 196	911 234	485 339	0	5 982 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	178	0	0	0	178
Прочие заемные средства	0	0	0	191 538	0	191 538
Прочие обязательства	28 898	9 621	88	88	0	38 695
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	43 478	43 478
Итого финансовые обязательства	1 893 994	2 788 954	911 322	676 965	43 478	6 313 813
Чистый разрыв ликвидности	(62 885)	(2 312 130)	(163 721)	2 919 643	304 467	685 374
Совокупный разрыв ликвидности	(62 885)	(2 375 015)	(2 538 736)	380 907	685 374	

Некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные обязательства относятся в графу "до востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несоответствие потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов до востребования в составе средств клиентов, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении сумм, необходимых для выплаты гарантий и аккредитивов, значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентн ые	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 117	0	0	0	794 502	804 619
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	82 098	82 098
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	60 906	60 906
Средства в других банках	701 552	0	0	0	0	701 552
Кредиты и дебиторская задолженность	60 169	310 608	593 359	2 919 659	1 690	3 885 485
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	5 780	5 780
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	116 652	116 652
Основные средства	0	0	0	0	283 166	283 166
Нематериальные активы	0	0	0	0	4 323	4 323
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	32 572	32 572
Прочие активы	0	0	0	0	52 362	52 362
Итого финансовые активы	771 838	310 608	593 359	2 919 659	1 434 051	6 029 515
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	983 755	2 340 922	842 219	51 655	1 134 594	5 353 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	115 200	0	115 200
Прочие обязательства	0	0	0	0	32 231	32 231
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые обязательства	983 755	2 340 922	842 219	166 855	1 166 825	5 400 576
Чистый разрыв ликвидности	(211 917)	(2 030 314)	(248 860)	2 752 804	267 226	528 939

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентн ые	Итого
Совокупный разрыв ликвидности	(211 917)	(2 242 231)	(2 491 091)	261 713	528 939	

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентн ые	Итого
Финансовые активы						
Денжные средства и их эквиваленты	4 734	0	0	0	843 511	848 245
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	97 086	97 086
Финансовые активы, переоцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	1 832	1 832
Средства в других банках	904 068	0	0	0	0	904 068
Кредиты и дебиторская задолженность	64 532	458 084	743 224	3 077 334	28 206	4 371 380
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	4 771	4 771
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	458 113	458 113
Основные средства	0	0	0	0	260 677	260 677
Нематериальные активы	0	0	0	0	10 010	10 010
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	43 005	43 005
Итого финансовые активы	973 334	458 084	743 224	3 077 334	1 747 211	6 999 187
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	57 059	0	0	0	57 059
Средства клиентов	1 229 104	2 241 622	1 080 095	300 404	1 131 640	5 982 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	178	178
Прочие заемные средства	0	0	0	191 538	0	191 538
Прочие обязательства	0	0	0	0	38 695	38 695
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	43 478	43 478
Итого финансовые обязательства	1 229 104	2 298 681	1 080 095	491 942	1 213 991	6 313 813
Чистый разрыв ликвидности	(255 770)	(1 840 597)	(336 871)	2 585 392	533 220	685 374
Совокупный разрыв ликвидности	(255 770)	(2 096 367)	(2 433 238)	152 154	685 374	

27 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, по мнению Банка, разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	189 320	159 026
Гарантии выданные	9 669	8 210
Итого обязательств кредитного характера	198 989	367 236

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена 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 установленных Банком требований к их 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.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость активов и обязательств Банка, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	804 619	804 619	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 098	0	0	82 098
Средства в других банках	701 552	701 552	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3 885 485	0	0	3 885 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 906	60 906	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 780	5 780	0	0
Инвестиционное имущество	116 652	0	0	116 652
Основные средства	283 166	28 381	0	254 785
Нематериальные активы	4 323	0	0	4 323
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	5 944 581	1 601 238	0	4 343 343
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 353 145	0	4 275 302	1 077 843
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	115 200	0	115 200	0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	5 468 345	0	4 390 502	1 077 843

Справедливая стоимость активов и обязательств Банка, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года приведена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	848 245	848 245	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 086	0	0	97 086
Средства в других банках	904 068	904 068	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 371 380	0	0	4 371 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 832	1 832	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 771	4 771	0	0

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

Инвестиционное имущество	458 113	0	0	458 113
Основные средства	260 677	38 989	0	221 688
Нематериальные активы	10 010	0	0	10 010
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	6 956 182	1 797 905	0	5 158 277
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	57 059	57 059	0	0
Средства клиентов	5 982 865	0	4 107 747	1 875 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	178	0	0	178
Прочие заемные средства	191 538	0	191 538	0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	6 231 640	57 059	4 299 285	1 875 296

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

29 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам	0	8 826	66 922	0	33 897	72 462
Процентный доход за отчетный период	0	2 128	6 149	0	1 098	5 988

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)						
Процентные расходы за отчетный период	10 217	150	82	13 278	399	64

30 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

31 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

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.

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

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и.о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

