

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Банк "Кузнецкий мост" Акционерное общество (далее - Банк) был создан в 1993 году.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Бородин Николай Викторович	20.00%	20.00%
Евстигнеев Валерий Павлович	20.00%	20.00%
Селезнев Леонид Вадимович	20.00%	20.00%
Пирогов Валерий Иванович	15.00%	15.00%
Пирогов Леонид Валерьевич	5.00%	5.00%
Лисовик Сергей Иванович	10.00%	10.00%
Расходчиков Евгений Васильевич	10.00%	10.00%
Итого	100.00%	100.00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 22.04.2015 г. .
- лицензия на осуществление банковских операций и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданная 22.04.2015 г. .

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 888 от 01.09.2005 г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк не имеет филиалов. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2017 года экономика России стабилизировалась, инфляционное давление снизилось. Годовая инфляция составляла 3%-4%; годовой темп прироста ВВП составил 1,8%. Основным фактором прироста ВВП в течение 2017 года являлся интенсивный рост потребительского рынка. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, что оказало негативное влияние на динамику развития производства и реального сектора экономики в целом.

Российский банковский сектор по итогам 2017 года показал прибыль. Активы банковской системы возросли на 5,1% благодаря росту кредитования некредитных финансовых организаций и физических лиц. Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты, что определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне снижения ключевой ставки Банка России. Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года снизился на 1,3%, индекс ММВБ – на 7%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Контрагентами Банка являются российские и иностранные юридические лица, тем не менее бизнес-модель Банка не подразумевает подверженности высоким кредитным и процентным рискам. Руководство Банка регулярно проводит оценку экономического развития России и предпринимает меры по предотвращению существенного воздействия негативных факторов на деятельность Банка. Учитывая все особенности экономического развития, руководство Банка проводит своевременное планирование операционного процесса с учетом доступных прогнозов.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков). Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменениям процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

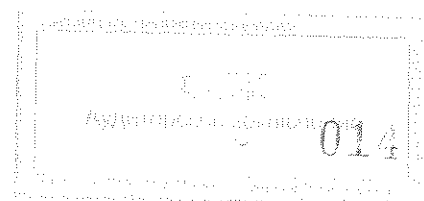
Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Банка.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:



1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений. Банк планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39. Группа / Банк планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Банк на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9. На данный момент Банк находится на финальной стадии проверки количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная и выверенная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств страховых договоров.

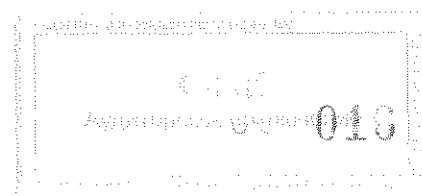
Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или вноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части). Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.



4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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



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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

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

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

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

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

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

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

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

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», 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.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

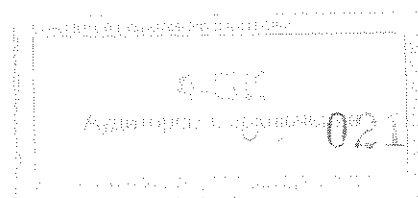
Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.



4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

По строке «средства в других финансовых институтах» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

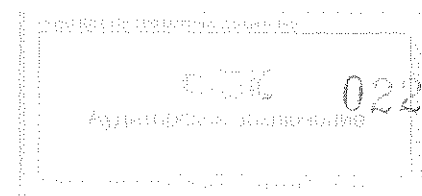
Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроеводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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



Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имею, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Основные средства

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

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 справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются 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 совершения.

4.15 Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.16 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

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

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.17 Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов

Группа основных средств	Норма амортизации
Компьютеры и ВТ	25.00%
Мебель, офисное оборудование	20.00%
Сейфы, бронеконструкции	10.00%
Компьютерное оборудование	33.30%
Транспорт и прочее оборудование	33.30%

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

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

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

4.18 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги

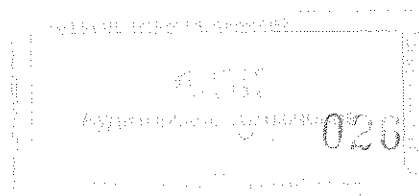
Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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



4.23 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25 Дивиденды

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.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26 Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями 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 по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

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

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

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

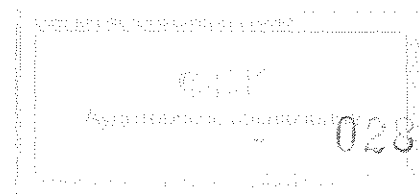
	2017	2016
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111

4.29 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.



Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.30 Взаимозачеты

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

4.31 Оценочные обязательства

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

4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

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

4.33 Операции со связанными сторонами

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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	7 919	7 321
По кредитам клиентам	146 531	198 597
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7 607	3 786
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 057	209 704
Всего процентные доходы	162 057	209 704
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(460)	(670)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(92 159)	(117 156)
По депозитам клиентов, физических лиц	(18 934)	(24 427)
По выпущенным ценным бумагам	(8 602)	(1 374)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(120 155)	(143 627)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 468)	-
Всего процентные расходы	(121 623)	(143 627)
Чистые процентные доходы	40 434	66 077

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2016 г.: не имел кредиты, по которым не начислялись проценты)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Изменение резервов под обесценение в 2017 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2016	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение	Остаток за 2017
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	1 189	1 189
По кредитам клиентам	363 553	-	108 135	471 688
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	363 553	-	109 324	472 877
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	930	-	5 009	5 939
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	930	-	5 009	5 939
Всего изменение резервов под обесценение	364 483	-	114 333	478 816

Изменение резервов под обесценение в 2016 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2015	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2016
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	7 091	-	(7 091)	-
По кредитам клиентам	425 830	(2 709)	(59 568)	363 553
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	432 921	(2 709)	(66 659)	363 553
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	216	-	(216)	-
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	1 634	(941)	237	930
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	1 850	(941)	21	930
Всего изменение резервов под обесценение	434 771	(3 650)	(66 638)	364 483

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	8 555	15 306
По расчетным операциям	4 872	1 100
По брокерским и аналогичным договорам	3	-
По выданным гарантиям	12 640	18 947
По операциям с иностранной валютой	2 005	1 427
Прочий комиссионный доход	143	140
Всего комиссионный доход	28 218	36 920
<i>Комиссионный расход</i>		
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	(3 494)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(194)	(285)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 571)	-
По брокерским и аналогичным договорам	(228)	(230)
Проведение операций с валютными ценностями	(2 877)	(2 743)
Другие комиссионные расходы	(46)	(146)
Всего комиссионный расход	(7 916)	(6 898)
Всего комиссионные доходы и расходы	20 302	30 022

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	340	104
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	12 636	1 051
Арендный доход по инвестиционной недвижимости	6 426	-
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	140
Прочее	127 562	31 993
Всего прочие операционные доходы	146 964	33 288

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
Затраты на персонал	143 716	152 628
Амортизация	7 199	4 329
Амортизация инвестиционной недвижимости	-	2 821
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 753	1 089
Услуги связи	5 644	6 118
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	16 261	13 715
Профессиональные услуги	652	-
Реклама и маркетинг	933	1 215
Представительские расходы	983	-
Командировочные расходы	85	-
Расходы на операционную аренду	28 669	50 206
Расходы на охрану	21 613	14 616
Офисные расходы	553	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	17 768	17 609
Списание материальных запасов	1 460	2 730
Страхование	3 106	2 511
Благотворительность	-	580
Эффект по основным средствам	-	2 085
Прочий операционный расход	59 343	24 116
Всего административные и прочие операционные расходы	311 738	296 368

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2017	2016
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	2 734
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	29 998	3 338
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	29 998	6 072

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2017 год, составляет 20% (2016 г.: 20%)

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

	2017	2016
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	85 802	33 809
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(17 160)	6 762
прочие постоянные разницы	47 158	(690)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	29 998	6 072

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2016 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2016	Изменение, отраженное в капитале	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2017
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под обесценение кредитного портфеля	34	-	204	238
Отражение производных финансовых инструментов	319	-	(319)	-
Отражение финансовых гарантий	1 390	-	(858)	532
Начисленные отпускные	1 827	-	(153)	1 674
Процентные доходы	5 016	-	(988)	4 028
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	520	-	1 030	1 550
Основные средства: амортизация и переоценка	553	-	2 381	2 934
Прочие	43	-	361	404
Общая сумма отложенного налогового актива	9 702	-	1 658	11 360
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	1 523	-	30 977	32 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	(12)	-
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	155	172	-	327
Основные средства: амортизация и переоценка	183	-	(784)	(601)
Резерв по сомнительным долгам	-	-	2 244	2 244
Прочие	980	-	(769)	211
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 853	172	31 656	34 681
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	6 849	(172)	(29 998)	(23 320)

	31 декабря 2015	Изменение, отраженное в капитале	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2016
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	34	34
Отражение производных финансовых инструментов	-	-	319	319
Отражение финансовых гарантий	898	-	492	1 390
Начисленные отпускные	1 911	-	(84)	1 827
Процентные доходы	7 697	-	(2 681)	5 016
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	520	520
Выпущенные долговые ценные бумаги	384	-	(384)	-
Основные средства: амортизация и переоценка	28	-	525	553
Прочие	-	-	43	43
Общая сумма отложенного налогового актива	10 918	-	(1 216)	9 702
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	-	-	1 523	1 523
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12	12
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	148	-	155
Резервы под обесценение	576	-	(576)	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	183	183
Прочие	-	-	980	980
Общая сумма отложенного налогового обязательства	583	148	2 122	2 853
Итого чистая сумма отложенного налогового актива	10 335	(148)	(3 338)	6 849

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

11 Дивиденды

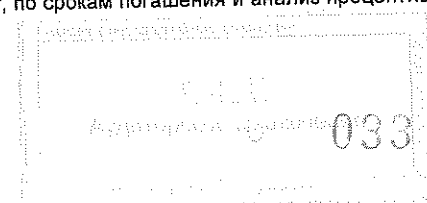
	2017	2016
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января 2017	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	40 875	34 496
Дивиденды, выплаченные в течение года	(40 875)	(34 496)
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2017	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	56 734	100 993
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	183 289	134 231
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	256 056	387 217
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	8 935	28 753
Всего денежные средства и их эквиваленты	505 014	651 194

Остатки на счетах в одном Банке составляют 99,9% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (255 879 тыс. руб.).
 Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.



13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	11 874	-
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	702 986	1 375 354
Прочие счета в финансовых учреждениях	39 071	507 551
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	753 931	1 882 905
Резерв под обесценение	(1 189)	-
Всего средства в финансовых учреждениях	752 742	1 882 905

В течение 2017 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам	1 254 397	1 134 495
Кредиты физическим лицам - потребительские	113 410	30 197
Кредиты физическим лицам - ипотечные	77 593	51 531
Кредиты физическим лицам - автокредитование	3 000	-
Операции обратного РЕПО	-	29 274
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 448 400	1 245 497
Резерв под обесценение	(471 688)	(363 553)
Всего кредиты и авансы клиентам	976 712	881 944

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	504 759	34.8%	573 058	46%
Промышленность	90 249	6.2%	6 614	1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0.0%	63 997	5%
Энергетика	50 678	3.5%	50 700	4%
Строительство	513 711	35.5%	335 126	27%
Транспорт	95 000	6.6%	105 000	8%
Физические лица	194 003	13.4%	111 002	9%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 448 400	100.0%	1 245 497	100.0%
Резерв под обесценение	(471 688)		(363 553)	
Всего кредиты и авансы клиентам	976 712		881 944	

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

Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	84 635	28 274	1 134 933
Кредиты, обеспеченные:				
Гарантии и поручительства	-	-	-	84 746
Недвижимость	-	24 468	49 319	221 414
Прочее	3 000	4 307	-	7 307
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 000	113 410	77 593	1 448 400

По состоянию за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом материальных ценностей, товаров в обороте, залогом автомобилей и оборудования, залогом недвижимости, собственных векселей Банка, а также поручительствами физических лиц. Также, выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. По физическим лицам ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены залогом автомобилей, недвижимости, поручительствами. За 31 декабря 2016 года Банк учел обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиента. Если бы Банком не было учтено обеспечение, сумма резерва, созданного за 31 декабря 2016 года, была бы больше на 80 675 тыс. руб.

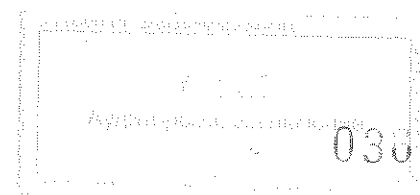
Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты юридическим лицам	421 249	-	421 249	0.0%
- стандартные	69 254	(5 077)	64 177	7.3%
- требующие контроля	270 917	(68 252)	202 665	25.2%
- субстандартные	313 231	(179 199)	134 032	57.2%
- сомнительные	179 746	(179 758)	(12)	100.0%
- убыточные	1 254 397	(432 286)	822 111	34.5%
Всего кредиты юридическим лицам	1 254 397	(432 286)	822 111	34.5%
Кредиты физическим лицам - автокредитование	3 000	-	3 000	0.0%
- стандартные	3 000	-	3 000	0.0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	3 000	-	3 000	0.0%
Кредиты физическим лицам - потребительские	70 147	(34)	70 113	0.0%
- стандартные	33 794	(4 808)	28 986	14.2%
- требующие контроля	6 266	(3 083)	3 183	49.2%
- субстандартные	3 203	(3 203)	-	100.0%
- убыточные	113 410	(11 128)	102 282	9.8%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	113 410	(11 128)	102 282	9.8%
Кредиты физическим лицам - ипотечные	49 319	-	49 319	0.0%
- стандартные	28 274	(28 274)	-	100.0%
- убыточные	77 593	(28 274)	49 319	36.4%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	77 593	(28 274)	49 319	36.4%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 448 400	(471 688)	976 712	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	711 824	(269 360)	442 464	37.8%
- убыточные	422 671	(50 773)	371 898	12.0%
Всего кредиты юридическим лицам	1 134 495	(320 133)	814 362	28.2%
Жилищные кредиты физическим лицам (кроме ипотечных)				
- убыточные	29 274	(29 274)	-	100.0%
Всего жилищные кредиты физическим лицам (кроме ипотечных)	29 274	(29 274)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- стандартные	7 907	(597)	7 310	7.6%
- убыточные	22 290	(9 658)	12 632	43.3%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	30 197	(10 255)	19 942	34.0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- стандартные	51 531	(3 891)	47 640	7.6%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	51 531	(3 891)	47 640	7.6%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 245 497	(363 553)	881 944	

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.
 См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.



15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Корпоративные еврооблигации	64 537	34 702
Корпоративные облигации	31 423	26 460
Всего долговые финансовые активы	95 960	61 162
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 960	61 162

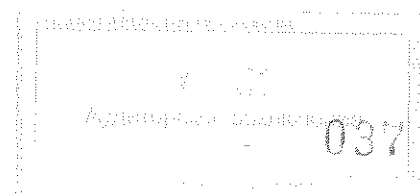
В течение 2017 года Банк не размещал средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2017	5 620	4 221	2 119	11 960
Стоимость на 1 января 2017	19 831	5 799	4 123	29 753
Перевод	-	-	-	-
Поступления	373	10 602	1 578	12 553
Выбытия	(64)	(4 124)	-	(4 188)
Стоимость за 31 декабря 2016	20 140	12 277	5 701	38 118
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2017	(14 211)	(1 578)	(2 004)	(17 793)
Амортизационные отчисления	(2 381)	(3 555)	(1 263)	(7 199)
Выбытия	64	781	-	845
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017	(16 528)	(4 352)	(3 267)	(24 147)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	3 611	7 925	2 434	13 971



Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2016	20 891	9 763	3 387	34 041
Перевод		-	-	-
Поступления	2 049	-	736	2 785
Выбытия	(3 109)	(3 964)	-	(7 073)
Стоимость за 31 декабря 2016	19 831	5 799	4 123	29 753
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2016	(15 466)	(501)	(939)	(16 906)
Амортизационные отчисления	(1 854)	(1 410)	(1 065)	(4 329)
Выбытия	3 109	333		3 442
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016	14 211	1 578	2 004	17 793
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016	5 620	4 221	2 119	11 960

17 Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 822	4 831
Текущие требования по налогам	26 265	26 157
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	30
Прочее	5 843	10 283
Резерв под обесценение	(5 939)	(930)
Всего прочие активы	27 991	40 371

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.



18 Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	-	8
Всего средства государственных и общественных организаций	-	8
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 254 365	1 635 587
Срочные депозиты	120 437	408 047
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 374 802	2 043 634
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	68 508	77 550
Срочные депозиты	285 493	417 853
Всего средства физических лиц	354 001	495 403
Всего средства клиентов	1 728 803	2 539 045

В течение 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.
 Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	120 714	7.0%	213 280	8.4%
Промышленность	2 115	0.1%	1 854	0.1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	8 577	0.5%	729	0.0%
Энергетика	874 635	50.6%	1 701 160	67.0%
Строительство	350 546	20.3%	111 718	4.4%
Связь и телекоммуникации	10 156	0.6%	8 284	0.3%
Страхование	23	0.0%	-	0.0%
Финансы и инвестиции	330	0.0%	586	0.0%
Транспорт	250	0.0%	617	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	9	0.0%	-	0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2	0.0%	-	0.0%
Физические лица	350 602	20.3%	495 403	19.5%
Прочее	10 844	0.6%	5 414	0.2%
Всего средства клиентов	1 728 803	100.0%	2 539 045	100.0%

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 22.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Собственные векселя	147 679	37 269
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	147 679	37 269

В течение 2017 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

20 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность	6 874	7 426
Текущие обязательства по налогам	2 562	4 669
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	1 595
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 367	7 643
Прочие обязательства и резервы	-	382
Всего прочие обязательства	17 803	21 715

21 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учётом инфляции
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2016	501 757	501 757	666 862
Обыкновенные акции	501 757	501 757	666 862
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2017	501 757	501 757	666 862



22 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Рыночный риск
- Риск процентной ставки
- Валютный риск
- Фондовый риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Под рисками в деятельности Банка понимается вероятность наступления неопределенных событий, которые могут неблагоприятно отразиться на реализации стратегических и операционных целей Банка.

Основополагающим внутренним документом является «Политика управления рисками и капиталом Банка», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно. Организованная структура управления рисками Банка включает в себя следующие органы управления, комитеты и структурные подразделения Банка, в том числе входящие в систему внутреннего контроля:

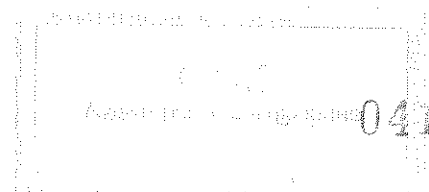
- Общее собрание акционеров
- Правление Банка и Наблюдательный Совет
- Кредитный Комитет Банка
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего аудита и контроля

Наблюдательный Совет:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- определение и утверждение политики по управлению рисками;
- утверждение основных принципов управления рисками;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- оценка эффективности управления рисками в Банке;
- рассмотрение раз в полугодие отчетов об уровне и состоянии управления рисками в Банке;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка в области управления рисками;
- контроль полноты и периодичности проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- одобрение сделок, несущих кредитный риск, в случаях, предусмотренных Кредитной политикой Банка;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ;
- принятие решения о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва;
- принятие решений о мерах, направленных на управление рисками, в пределах своих полномочий.

Правление:

- утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка;
- определение основных условий и порядка выдачи кредитов и привлечения депозитов;
- установление лимитов (ограничений) на общий объем проводимых Банком операций, и периодический их пересмотр на предмет соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- утверждение максимальных значений показателей, используемых для мониторинга банковских рисков;
- рассмотрение отчетов, представляемых Управлением рисков;
- рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование Наблюдательного Совета Банка о них;
- принятие решений о мерах, направленных на управление рисками, в пределах своих полномочий;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка для принятия решений по вопросам управления рисками, находящимся в компетенции Наблюдательного Совета Банка;
- разработка мер по минимизации рисков.



Президент - Председатель Правления:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Кредитный комитет:

- оценка и регулирование кредитных рисков, установление лимитов на эмитентов и контрагентов в пределах своей компетенции;
- разработка и осуществление мер, связанных с сокращением безнадежной задолженности клиентов перед Банком.

Служба управления рисками:

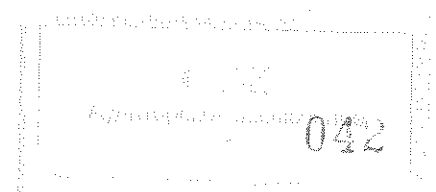
- участие в разработке внутренних документов Банка, в том числе порядков и методик оценки, анализа и управления рисками;
- консультирование работников структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками, в том числе по вопросам применения внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления отдельными видами рисков;
- внедрение основных методов выявления, оценки, контроля рисков, соответствующих рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России;
- анализ финансового состояния физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций с целью определения рисков на основании финансовой отчетности;
- подготовка профессионального суждения с целью классификации заемщиков, эмитентов ценных бумаг (финансовых активов), контрагентов по соответствующим категориям качества;
- подготовка аналитических материалов и заключений к заседаниям Кредитного Комитета о финансовом состоянии заемщиков, эмитентов ценных бумаг (финансовых активов), контрагентов;
- разработка предложений по установлению лимитов, ограничивающих кредитные риски Банка при проведении операций с кредитными организациями;
- подготовка аналитических материалов и заключений к заседаниям Кредитного Комитета;
- оценка уровней рисков, принимаемых Банком;
- сбор внешней информации и/или использование внешних баз данных по рискам;
- сравнение внешней информации с внутренними данными Банка, прогнозирование уровня рисков, в том числе величины ожидаемых потерь;
- подготовка и предоставление Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка отчетов об уровне рисков в Банке и разработка рекомендаций, направленных на снижение уровня рисков.

Руководители структурных подразделений Банка:

- организация процедур по управлению рисками в структурных подразделениях Банка, руководство которыми они осуществляют, в пределах своих полномочий и в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- контроль своевременного представления в Службу управления рисками информации, установленной внутренними документами Банка, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков;
- организация процедур по выявлению работниками структурного подразделения рисков, возникающих в работе данного структурного подразделения.

Служба внутреннего аудита:

- Обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.
- Осуществления контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.
- Оценки адекватности методов внутреннего контроля рискам, которые присущи Банку, и обеспечения коррекции методов контроля в случае приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и международной практике.
- Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.
- Исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, мошеннических операциях и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банка России.



Служба внутреннего контроля:

- Выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Создание, внедрение и совершенствование методологий и моделей, используемых для измерения параметров регуляторного риска;
- Доведение информации об уровне регуляторного риска до органов управления Банка;
- Регулярное составление и представление отчетов соответствующим органам управления Банка об уровне и состоянии управления регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Организация работы Банка в части управления рисками строится на основных принципах распределения полномочий в структуре управления Банком:

- Четкое разграничение полномочий и разделение сфер ответственности по принятию управленческих решений между структурными подразделениями Банка по стандартным сделкам и операциям;
- Стандартизация процедур осуществления банковских операций;
- Коллективное принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций при проведении сделок, несущих повышенный риск, а также в случаях пересечения функций структурных подразделений;
- Разделение функций принятия решений, исполнения и последующего контроля исполнения решений;
- Разделение функций стратегического планирования и контроля от функций текущего оперативного управления;
- Подчинение подразделений и отдельных специалистов в рамках единых банковских технологических процедур менеджерам высшего звена, курирующим рассматриваемые вопросы.

Основными целями политики в области управления рисками являются:

- повышение эффективности работы Банка, снижение потерь, увеличение доходности и наиболее эффективное использование капитала;
- обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка в кризисных ситуациях.

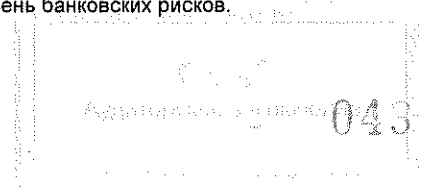
Основные концепции управления рисками и капиталом отражены в Стратегии Банка. В Стратегии Банка определена склонность к риску, выраженная в качественных и количественных показателях, приемлемые уровни рисков, а также определено распределение совокупного объема риска по направлениям деятельности Банка.

Основные методы управления рисками:

- регламентирование операций;
- установление лимитов;
- диверсификация операций;
- хеджирование рисков;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие убытков;
- поддержание достаточности капитала;
- разработка и реализация комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

В Банке разработаны процедуры управления рисками, основной задачей которых является оценка и управление размером и концентрацией рисков, принятых на себя Банком, и своевременная реализация мер по их минимизации с целью поддержания совокупного размера рисков на предельно допустимом уровне. Оценка рисков производится качественными и количественными методами. Количественные методы оценки риска направлены на определение ожидаемых и непредвиденных потерь, качественные методы определяют уровень каждого риска. Банк использует VAR-анализ для оценки потенциальных потерь (с заданной вероятностью 99%), сценарные анализы и анализ на основе ГЭП - разрывов в качестве количественных методов оценки. В течение отчетного года существенных изменений в подходах оценки рисков не было.

С целью определения совокупного объема риска Банк применяет методы количественной оценки основных рисков (величина потенциальных убытков), а также выделение из капитала Банка буфера на покрытие остальных рисков. Дополнительно проводится качественная оценка уровней рисков с целью принятия управленческих решений для предотвращения рисков или минимизации их последствий. Стратегией развития Банка установлены показатели, характеризующие уровень банковских рисков.



Политика в области снижения рисков:

Минимизация рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. К основным инструментам снижения рисков и их минимизации является диверсификация деятельности Банка, лимитирование операций, разграничение полномочий, принятие обеспечений, стандартизация и унификация внутренних операций и процедур. В Банке разработаны и введены отдельные внутренние документы, регламентирующие процедуры, способствующие минимизации рисков.

– Кредитный риск

Кредитный риск относится к финансовым рискам и возникает в результате вероятности получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность и инвестиции в долговые ценные бумаги.

Информация о принятом Банком обеспечении.

В соответствии с Кредитной политикой Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. Обеспечением кредита могут выступать залог вещей, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады) и любое обеспечение. Основными требованиями к обеспечению являются ликвидность предмета залога и платежеспособность гаранта (поручителя).

Согласованная сторонами стоимость имущества (залоговая стоимость) – стоимость обеспечения, определяемая по соглашению сторон и указываемая в договоре обеспечения. Залоговая стоимость равна денежной сумме, которую, по мнению Банка, с высокой долей вероятности можно выручить от продажи данного имущества при обращении на него взыскания за вычетом затрат, связанных с обращением взыскания и реализацией предмета залога. Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования (уменьшения) рыночной стоимости имущества, т.е. с использованием залогового дисконта. Рыночная стоимость имущества – наиболее вероятная цена, по которой предмет залога может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Справедливая стоимость имущества – стоимость обеспечения, то есть такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Справедливая стоимость используется для целей расчета формируемого размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Справедливая стоимость собственных долговых ценных бумаг определяется как сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Справедливая стоимость ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями определяется путем дисконтирования их рыночной стоимости на 10% и скорректированная на коэффициент ликвидности.

Справедливая стоимость иных ценных бумаг определяется на основании решения Кредитного комитета.

Справедливая стоимость гарантийного депозита (вклада) определяется как сумма обязательств, предусмотренная договором гарантийного депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей определяется как сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы).

Определение справедливой стоимости залога осуществляется в момент отражения обеспечения на счетах бухгалтерского учета, и далее, начиная со следующего квартала, – на ежеквартальной основе.

Мониторинг обеспечения – комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета обеспечения, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Мониторинг обеспечения подразделяется на:

- Плановый – проводится на периодической, плановой основе.
- Внеплановый – проводится с целью контроля наличия товаров в обороте, а также по решению Кредитного Комитета Банка по иным видам имущества.

В общем случае, в отсутствии индивидуального подхода к периодичности проверок, Перечень заложенного имущества для проведения мониторинга составляется на основании следующей рекомендованной периодичности проверок:
Земельные участки, недвижимость жилая, недвижимость офисная, недвижимость производственная, здания (кроме жилых), сооружения - 1 раз в год

Транспортные средства - 1 раз в 6 месяцев

Машины, оборудование, инвентарь, товары в обороте - 1 раз в 3 месяца

Оценка имущества – это составление аргументированного мнения о стоимости того или иного вида имущества на дату проведения оценки, основанное на подробном анализе оцениваемого имущества и изучении рынка оцениваемого имущества. Положение о порядке работы в Банке с обеспечением определяет три основополагающих подхода к оценке имущества: сравнительный, затратный и доходный, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости. Выбор того или иного подхода определяется Банком в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка (допускается использование только одного подхода). Для целей определения рыночной стоимости наиболее предпочтительным подходом считается сравнительный подход. Прочие подходы являются вспомогательными. Выбор источников информации при использовании подходов к оценке залога осуществляется Управлением кредитования и основывается на принципах разумности и достаточности.

Банк проводит оценку риска концентрации в части кредитного риска при превышении показателя порогового значения концентрации отдельной группы активов, объединенных общим признаком однородности, в общем портфеле активов, подверженных кредитному риску. Оценка риска концентрации проводится Банком по следующим признакам однородности:

- связанность с Банком;
- вид валюты;
- сектор экономики;
- вид деятельности по ОКВЭД;
- географический регион.

Пороговое значения концентрации отдельной группы активов в общем портфеле активов принято Банком в размере 70%. Согласно приведенному выше подходу у Банка отсутствует высокий уровень риска концентрации.

Банк оценивает косвенную подверженность риску концентрации при применении идентичных видов обеспечения (в частности, залогов недвижимого имущества).

Риск концентрации не рассматривается в отношении залога векселей Банка и гарантийных депозитов. Данные виды обеспечения считаются безрисковыми и концентрация в их принятии к кредитным продуктам/продуктам, несущим кредитный риск, является положительным фактом.

Банк рассматривает риск концентрации только для высококачественного обеспечения - залог недвижимого имущества. Другие способы обеспечения (гарантии/поручительства) при оценке потерь не рассматриваются Банком как эффективный инструмент снижения риска.

Риск концентрации оценивается в случае, если доля всех ссуд, обеспеченных залогом недвижимого имущества/прав требования, в общем объеме ссуд превышает 45%. В случаях, если ссуды с ипотечным покрытием имеют другие виды обеспечения 1 категории качества (гарантийный депозит/вексель) для расчета используется остаток ссуды после уменьшения общего размера ссуды на величину стоимости данного обеспечения.

Основным подходом оценки кредитного риска контрагента является определение совокупного объема требований к контрагенту. Совокупный объем требований к контрагенту подлежит лимитированию в рамках внутренних документов.

Кредитный риск контрагента не определяется Банком как отдельный вид риска и оценивается в рамках оценки кредитного риска Банка и концентрации кредитного риска. Контроль и мониторинг кредитного риска контрагента осуществляется ежедневно посредством мониторинга кредитного портфеля, текущих требований, отраженных на балансе, а также новых требований (в т.ч. образующихся в ходе хозяйственной деятельности Банка).

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 14.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой возможность понесения Банком значительных убытков в случае отсутствия у Банка ликвидных активов в достаточном объеме для своевременного удовлетворения юридически обоснованных требований или преодоления непредвиденных изменений в ресурсной базе Банка и/или рыночных условиях. К основным факторам возникновения риска ликвидности относятся резкое сокращение привлеченных средств (досрочный возврат депозитов, отток денежных средств с расчетных счетов клиентов Банка), ухудшения категории качества активов, в частности вследствие реализации кредитного риска, а также исполнение требований бенефициаров по выданным Банком гарантиям.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование процесса управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

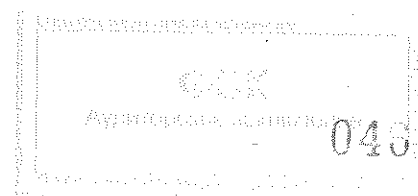
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисков отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- формирование эффективной политики по управлению ликвидностью в Банке;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;
- принятие мер в случае превышения лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;
- рассмотрение отчетов по риску ликвидности, предоставляемых руководителем Службы управления рисками;
- принятие текущих решений по привлечению и размещению денежных средств в рамках утвержденной политики по управлению ликвидностью;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- контроль за соблюдением всеми подразделениями общей политики по управлению ликвидностью.

Полномочия подразделений Казначейства:

- соблюдение установленных лимитов;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- выработка рекомендаций по окончании срока сделок по проводимым активным операциям на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям на межбанковском рынке;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.



Полномочия Службы управления рисков:

- сбор и поддержание в актуальном состоянии информации о состоянии риска ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга риска ликвидности;
- мониторинг признаков возникновения риска ликвидности и его влияния на уровень финансового состояния Банка;
- обобщение результатов анализа системы индикаторов риска ликвидности;
- проведение стресс-тестирования;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности об уровне риска ликвидности;
- участие в разработке и внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности.

Стресс – тестирование риска потери ликвидности проводится Банком с использованием сценарного анализа: моделируются оттоки пассивов по статьям в заданном процентном отношении и выбытие активов с определенным дисконтом для выполнения Банком обязательств по возврату привлеченных средств.

Обострение кризиса ликвидности, даже вызванного внешними факторами, может иметь для Банка различные по масштабу и тяжести последствия. Это зависит, в том числе и от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, размера открытой валютной позиции. Учитывая это, перечень и последовательность предварительно спланированных мероприятий должны быть конкретизированы в момент наступления кризиса.

Банк проводит следующие мероприятия по управлению ликвидностью при чрезвычайных ситуациях:

- снижение остатков наличности в кассе Банка;
- использование сделок SWAP для поддержания текущей ликвидности;
- введение очередности и ужесточение регламента прохождения платежей;
- централизованное управление движением платежей по системе;
- ручной режим ведения денежных потоков крупных и средних Клиентов, составление графиков прихода и ухода средств, рассрочка ухода средств;
- пересмотр лимитов разрыва ликвидности;
- постоянный мониторинг GAP в ликвидности, прогнозирование больших разрывов, планирование и реализация мер по их сокращению через ужесточение контроля над своевременным возвратом вложенных средств;
- использование возможности досрочного изъятия вложенных средств и отсрочки привлеченных средств;
- решение вопроса о возможности истребования средств по кредитным договорам и дебиторской задолженности;
- реструктуризация межбанковской задолженности;
- пересмотр лимитов на банки-контрагенты;
- запрос и оформление дополнительного обеспечения по кредитам;
- сокращение кредитных лимитов или мораторий на кредитование по всей системе Банка;
- запрет на пролонгацию кредитов и отсрочку процентов

Банк доводит сведения о риске ликвидности органам управления Банка в составе «Отчета Правлению Банка об уровнях принимаемых рисков и совокупной величине риска» (ежеквартально) и «Отчета Наблюдательному Совету Банка об оценке и управлении рисками в Банке» (раз в полугодие). Управление рисков информирует Правление Банка в случае возникновения обстоятельств, угрожающих текущей деятельности Банка, не позднее следующего рабочего дня за днем, когда данные обстоятельства были выявлены. Управление рисков информирует Правление Банка в случае возникновения обстоятельств, которые в обозримой перспективе могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка не позднее 3 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств.

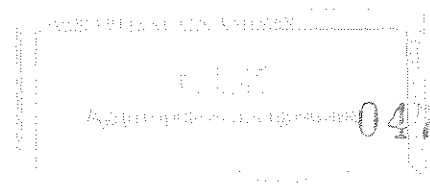
Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 37,6% (2016 г.: 116,0%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 90,8% (2016 г.: 122,5%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 49,1% (2016 г.: 31,9%).



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/ с неопреде- ленным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	264 991	-	-	-	-	240 023	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 349	-	-	-	-	-	18 349
Средства в финансовых учреждениях	752 742	-	-	-	-	-	752 742
Кредиты и авансы клиентам	296 365	141 959	10 683	175 042	352 663	-	976 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	63 070	32 890	-	95 960
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	329 499	-	329 499
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	119 186	-	-	-	119 186
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 971	-	13 971
Прочие активы	26 918	-	1 073	-	-	-	27 991
Итого активов	1 359 365	141 959	130 942	238 112	729 023	240 023	2 839 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 369 824	4 978	-	-	-	-	1 374 802
Средства клиентов физических лиц	72 514	53 527	147 379	78 321	2 260	-	354 001
Выпущенные долговые обязательства	-	77 427	-	22 396	47 856	-	147 679
Отложенное налоговое обязательство	23 320	-	-	-	-	-	23 320
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	17 803	-	-	-	-	-	17 803
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 483 461	135 932	147 379	100 717	50 116	-	1 917 605
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017	(124 096)	6 027	(16 437)	137 395	678 907	240 023	921 819
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2017	(124 096)	(118 069)	(134 506)	2 889	681 796	921 819	-

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

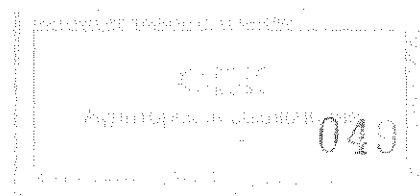
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные/ с неопреде- ленным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	651 194	-	-	-	-	-	651 194
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	16 572	16 572
Средства в финансовых учреждениях	507 551	1 375 354	-	-	-	-	1 882 905
Кредиты и авансы клиентам	156	226 859	269 751	385 178	-	-	881 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	61 162	-	-	-	-	61 162
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	57 648	57 648
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	33 245	32 113	-	-	-	-	65 358
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 849	6 849
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 960	11 960
Прочие активы	36 176	3 228	967	-	-	-	40 371
Итого активов	1 228 322	1 698 716	270 718	385 178	-	93 029	3 675 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2 108 458	302 725	105 095	22 767	-	-	2 539 045
Выпущенные долговые обязательства	19 048	13 799	1 422	3 000	-	-	37 269
Прочие обязательства и резервы	14 079	844	360	6 432	-	-	21 715
Итого обязательств	2 141 585	317 368	106 877	32 199	-	-	2 598 029
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016	(913 263)	1 381 348	163 841	352 979	-	93 029	1 077 934
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2016	(913 263)	468 085	631 926	984 905	984 905	1 077 934	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.



Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

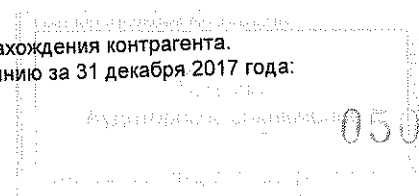
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 369 824	4 978	-	-	1 374 802
Средства клиентов физических лиц	72 514	53 527	147 379	80 581	354 001
Выпущенные долговые обязательства	-	77 427	-	70 252	147 679
Отложенное налоговое обязательство	23 320	-	-	-	23 320
Прочие обязательства и резервы	17 803	-	-	-	17 803
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	316 677	-	-	-	316 677
Гарантии и поручительства предоставленные	45 675	105 260	-	98 190	249 125
Неиспользованные кредитные линии	1 447	4 576	28 500	12 283	46 806
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 847 261	245 768	175 879	261 306	2 530 214

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2 109 306	306 207	109 735	25 282	2 550 530
Выпущенные долговые обязательства	19 099	13 886	1 422	3 000	37 407
Прочие обязательства и резервы	8 684	-	-	-	8 684
Поставочные производные финансовые инструменты	702 498	-	-	-	702 498
Финансовые гарантии	271 312	-	-	-	271 312
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 266 053	320 093	111 157	28 282	3 725 585

– Географический риск

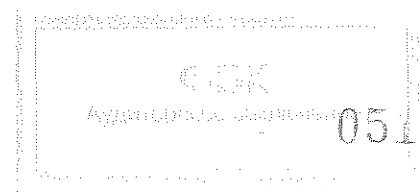
Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:



	Россия	Ирландия	ОЭСР	Люксембург	Прочая страна	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	496 079	-	8 935	-	-	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	18 349	-	-	-	18 349
Средства в финансовых учреждениях	752 742	-	-	-	-	752 742
Кредиты и авансы клиентам	976 712	-	-	-	-	976 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 423	32 887	-	31 650	-	95 960
Инвестиционная недвижимость	-	329 499	-	-	-	329 499
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	119 186	-	-	-	119 186
Основные средства и нематериальные активы	-	13 971	-	-	-	13 971
Прочие активы	27 975	-	16	-	-	27 991
Итого активов	2 284 931	513 892	8 951	31 650	-	2 839 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 374 691	-	-	-	111	1 374 802
Средства клиентов физических лиц	353 984	-	13	-	4	354 001
Выпущенные долговые обязательства	147 679	-	-	-	-	147 679
Отложенное налоговое обязательство	-	23 320	-	-	-	23 320
Прочие обязательства и резервы	17 803	-	-	-	-	17 803
Итого обязательств	1 894 157	23 320	13	-	115	1 917 605
Чистая балансовая позиция	390 774	490 572	8 938	31 650	(115)	921 819

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочая страна	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	622 441	28 753	-	651 194
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 572	-	-	16 572
Средства в финансовых учреждениях	1 882 905	-	-	1 882 905
Кредиты и авансы клиентам	881 944	-	-	881 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 460	34 702	-	61 162
Инвестиционная недвижимость	57 648	-	-	57 648
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	65 358	-	-	65 358
Отложенный налоговый актив	6 849	-	-	6 849
Основные средства и нематериальные активы	11 960	-	-	11 960
Прочие активы	40 371	-	-	40 371
Итого активов	3 612 508	63 455	-	3 675 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 538 954	48	43	2 539 045
Выпущенные долговые обязательства	37 269	-	-	37 269
Прочие обязательства и резервы	21 715	-	-	21 715
Итого обязательств	2 597 938	48	43	2 598 029
Чистая балансовая позиция	1 014 570	63 407	(43)	1 077 934



– Рыночный риск

Финансовый результат деятельности Банка во многом зависит от изменения рыночных факторов. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с положением по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску портфеля ценных бумаг, имеющегося в наличии для продажи.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2017 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком / Про- центный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	264 991	-	-	-	240 023	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	18 349	18 349
Средства в финансовых учреждениях	752 742	-	-	-	-	752 742
Кредиты и авансы клиентам	296 337	141 959	10 683	527 705	28	976 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	95 957	3	95 960
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	329 499	329 499
Активы, включенные в группы выбытия,	-	-	-	-	119 186	119 186
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 971	13 971
Прочие активы	26 918	-	1 073	-	-	27 991
Итого активов	1 340 988	141 959	11 756	623 662	721 059	2 839 424
Итого активов нарастающим итогом	1 340 988	1 482 947	1 494 703	2 118 365	2 839 424	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 369 816	4 978	-	-	8	1 374 802
Средства клиентов физических лиц	72 484	53 527	147 362	80 581	47	354 001
Выпущенные долговые обязательства	-	77 425	-	70 252	2	147 679
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	23 320	23 320
Прочие обязательства и резервы	17 802	-	-	-	1	17 803
Итого обязательств	1 460 102	135 930	147 362	150 833	23 378	1 917 605
Итого обязательств нарастающим итогом	1 460 102	1 596 032	1 743 394	1 894 227	1 917 605	
Абсолютный ГЭП	(119 114)	6 029	(135 606)	472 829	697 681	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	91.84%	92.91%	85.74%	111.83%	148.07%	
Чувствительность к процентному риску	(1 142)	43	(339)			(1 438)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком / Про- центный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ					651 194	651 194
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	16 572	16 572
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	1 882 905
Средства в финансовых учреждениях	1 882 905	-	-	-	-	881 944
Кредиты и авансы клиентам	156	226 859	269 751	385 178	-	61 162
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	61 162	-	-	-	57 648
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	57 648	65 358
Активы, включенные в группы выбытия,	-	-	-	-	6 849	6 849
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 960	11 960
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	40 371
Прочие активы	40 371	-	-	-	-	-
Итого активов	1 923 432	288 021	269 751	385 178	809 581	3 675 963
Итого активов нарастающим итогом	1 923 432	2 211 453	2 481 204	2 866 382	3 675 963	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	395 313	302 725	105 095	22 767	1 713 145	2 539 045
Выпущенные долговые обязательства	19 048	13 799	1 422	3 000	-	37 269
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	21 715	21 715
Итого обязательств	414 361	316 524	106 517	25 767	1 734 860	2 598 029
Итого обязательств нарастающим итогом	414 361	730 885	837 402	863 169	2 598 029	
Абсолютный ГЭП	1 509 071	(28 503)	163 234	359 411	(925 279)	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	464.19%	302.57%	296.30%	332.08%	141.49%	
Чувствительность к процентному риску	14 462	(202)	408			14 668

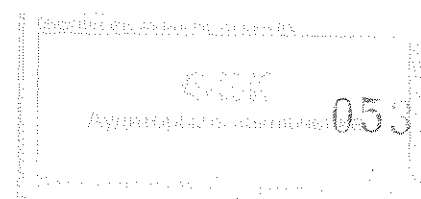
– Фондовый риск

Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. В связи с отсутствием вложений в долевые ценные бумаги, по состоянию на отчетную дату, Банком не рассчитывается фондовый риск.

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

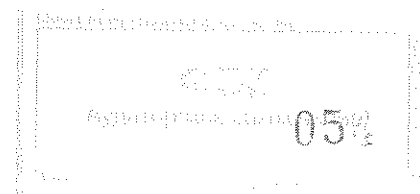


В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	211 397	17 655	275 962	-	505 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 349	-	-	-	18 349
Средства в финансовых учреждениях	723 771	15 508	13 463	-	752 742
Кредиты и авансы клиентам	976 712	-	-	-	976 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 233	62 727	-	-	95 960
Инвестиционная недвижимость	329 499	-	-	-	329 499
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	119 186	-	-	-	119 186
Основные средства и нематериальные активы	13 971	-	-	-	13 971
Прочие активы	27 991	-	-	-	27 991
Итого активов	2 454 109	95 890	289 425	-	2 839 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 245 104	8 824	437	-	1 254 365
- срочные депозиты	120 437	-	-	-	120 437
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	38 912	14 816	14 780	-	68 508
- срочные депозиты	160 084	43 513	81 896	-	285 493
Выпущенные долговые обязательства	147 679	-	-	-	147 679
Отложенное налоговое обязательство	23 320	-	-	-	23 320
Прочие обязательства и резервы	17 500	18	285	-	17 803
Итого обязательств	1 753 036	67 171	97 398	-	1 917 605
Чистая балансовая позиция	701 073	28 719	192 027	-	921 819

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	183 273	71 996	395 925	-	651 194
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 572	-	-	-	16 572
Средства в финансовых учреждениях	1 375 748	93 549	413 608	-	1 882 905
Кредиты и авансы клиентам	881 944	-	-	-	881 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 460	34 702	-	-	61 162
Инвестиционная недвижимость	57 648	-	-	-	57 648
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	65 358	-	-	-	65 358
Отложенный налоговый актив	6 849	-	-	-	6 849
Основные средства и нематериальные активы	11 960	-	-	-	11 960
Прочие активы	40 371	-	-	-	40 371
Итого активов	2 666 183	200 247	809 533	-	3 675 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2 260 642	173 794	104 609	-	2 539 045
Выпущенные долговые обязательства	28 170	9 099	-	-	37 269
Прочие обязательства и резервы	21 687	5	23	-	21 715
Итого обязательств	2 310 499	182 898	104 632	-	2 598 029
Чистая балансовая позиция	355 684	17 349	704 901	-	1 077 934



– Концентрация прочих рисков

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Репутационный риск (Риск потери деловой репутации) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

– Операционный риск

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Банке возникает риск понесения убытков, вызванных сбоями в работе систем и внутренних процессов, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

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

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В целях снижения внутренних операционных рисков в Банке предпринимаются следующие меры:

По рискам, потерь, связанных с ошибками и/или злоупотреблениями персонала:

- осуществление контроля за подбором и расстановкой кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик с учетом содержания и объема выполняемых работ;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки кадров;
- использование на всех участках выполнения банковских операций автоматизированной банковской системы (далее - АБС), располагающей набором инструментов для снижения уровня операционного риска, в т.ч.:
- применение системы разграничения прав доступа к АБС;
- обеспечение возможности доступа к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест, обеспечение возможности доступа к данным только в пределах полномочий предоставленных непосредственным исполнителям и должностным лицам Банка;
- настройка и автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий - ввод в АБС параметров проводимой сделки (документа) и автоматическое выполнение системой работы по формированию сопутствующих документов (комиссий, процентов, проводок, конверсии, сообщений и т.п.) в соответствии с проведенными заранее настройками;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов - настройка документооборота, которая позволяет задать специальные состояния документа для проведения контроля и настроить рабочие места, осуществляющие контроль;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- использование системы «Банк-Клиент» и сканеров для исключения ручного ввода клиентских платежных поручений;
- осуществление дополнительного контроля за новыми сотрудниками и в случае осуществления новых для Банка операций/сделок;
- соблюдение порядка доступа к информации и материальным ценностям Банка;
- заключение договоров о полной материальной ответственности с сотрудниками, работающими с денежной наличностью и другим имуществом.

По рискам потерь, обусловленных несовершенством порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, неэффективности внутреннего контроля:

- своевременное утверждение новых и/или внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка в случаях осуществления новых для Банка операций/сделок;
- установление единого порядка контроля за управлением информационными потоками Банка и обеспечением информационной безопасности;
- установление и регулярный пересмотр лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями.



По рискам потерь, связанных с несовершенством организационной структуры Банка:

- разработка организационной структуры Банка, адекватной масштабам и характеру выполняемых банковских операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- принятие внутренних документов (положений об отделах), четко регламентирующих круг операций, проводимых каждым конкретным подразделением Банка;
- принятие внутренних документов (должностных инструкций), определяющих должностные обязанности каждого сотрудника, его полномочия, ответственность и подотчетность;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников Банка на случай их временного отсутствия;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей.

По рискам сбоев в функционировании систем и оборудования:

- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- использование современных защитных средств для недопущения несанкционированного входа в банковскую систему;
- использование лицензионных программных продуктов;
- регулярная инвентаризация оборудования и технических средств для недопущения использования морально и физически устаревших;
- разграничение прав доступа и контроль доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- применение и регулярное обновление антивирусных программных продуктов;
- ограничение использования съемных носителей информации;
- использование возможностей банковской автоматизированной системы для регистрации и мониторинга действий пользователей;
- применение защитных систем от перехвата информации третьими лицами;
- использование особого режима доступа в помещения, где размещаются банковские серверы и оборудование, участвующее в процессе внешнего обмена данными.

По рискам потерь, связанных с неблагоприятными внешними обстоятельствами:

- использование современных средств охраны зданий, помещений, оборудования и технических средств от несанкционированного вмешательства третьих лиц;
- применение мер по защите от утечки конфиденциальной информации в процессе повседневной производственной деятельности и в экстремальных (аварийных, пожарных и др.) ситуациях;
- наличие противопожарных и иных противоаварийных систем, позволяющих оперативно ликвидировать форс-мажорные обстоятельства.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Используя данные методы, Банк поддерживает уровень операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов. Для целей оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход, используемый для расчета норматива достаточности капитала, а также величину потерь, полученную при проведении стресс-тестирования.

– Правовой риск



Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий заключенных договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий заключенных договоров;
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов.

23 Управление капиталом

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учётом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III»:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	20.8	26.5
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	20.8	27.3

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.



Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	49 923	155 154
Гарантии выданные	249 985	271 312
Резерв под обесценение	(3 977)	-
Всего обязательства кредитного характера	295 931	426 466

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались 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. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

26 Операции со связанными сторонами

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам	27 000	30 000
Требования по получению процентов	321	344
Итого активов	27 321	30 344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов физических лиц	66 435	48 076
Обязательства по уплате процентов	159	384
Прочие обязательства и резервы	-	(1 964)
Итого обязательств	66 594	46 496

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	4 268	344
Процентные расходы	159	3 074
Комиссионный доход	2 548	274
Дивиденды и непредвиденные расходы	28 448	24 008
Другой операционный доход	87	18
Операционные расходы	13 800	-

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам	4 262	6 000
Требования по получению процентов	44	73
Итого активов	4 306	6 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов физических лиц	15 998	4 621
Выпущенные долговые обязательства	-	9 099
Обязательства по уплате процентов	50	7
Итого обязательств	16 048	13 727

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2017 и 2016 годы.

	2017	2016
Процентные доходы	676	2 167
Процентные расходы	459	286
Комиссионный доход	321	141
Другой операционный доход	61	55
Операционные расходы	22 003	8 965
Дивиденды и непредвиденные расходы	3 556	-

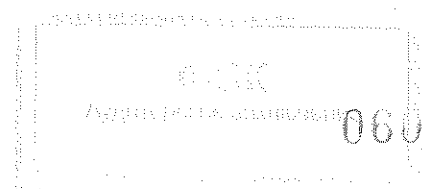
Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21 013	28 765
Выходные пособия	990	2 000

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2017 и 2016 годы.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам	-	130 000
Итого активов	-	130 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 183	4 262
Средства клиентов физических лиц	1 243	2 689
Прочие обязательства и резервы	-	(1 547)
Итого обязательств	3 426	5 404



Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2017 и 2016 годы.

	2017	2016
Процентные доходы	4 216	17 100
Комиссионный доход	90	211
Операционные расходы	7 089	37 966

27 События после отчетной даты

Назначение Президентом-Председателем Правления Банка «Кузнецкий мост» АО Кулеминой И.В., ранее занимавшей должность Советника Председателя Наблюдательного Совета Банка (Протокол Наблюдательного Совета № 14 от 20.03.2018). В связи с получением Заключения Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального Банка РФ № Т2-Д14-12-5-1-6/10626 от 19.03.2018 о согласовании на должность Президента-Председателя Правления Кулемина И.В. приступила к обязанностям Президента-Председателя Правления Банка с 21.03.2018.

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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.

Подписано 28 апреля 2018 г.

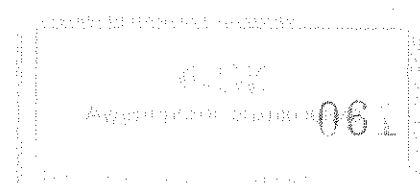
[]
 []

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Мокрушев А.Б.

Горячева А.С.



Всего пронумеровано и сброшюровано

64 (сорок четыре) листов

Президент ООО «ФВ» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

