

АО «ВОСТСИБТРАНСКОМБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
и заключение независимого аудитора**

31 декабря 2017 года

Содержание

Заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Описание деятельности	5
2	Принципы составления финансовой отчетности	6
3	Основные принципы учетной политики	7
4	Денежные средства и их эквиваленты	30
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
6	Средства в других банках	31
7	Кредиты и авансы клиентам	31
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
9	Прочие активы	39
10	Инвестиционное имущество	40
11	Основные средства и нематериальные активы	41
12	Средства клиентов	42
13	Прочие обязательства	42
14	Уставный капитал	43
15	Фонды и прочие компоненты совокупного дохода	43
16	Процентные доходы и расходы	44
17	Комиссионные доходы и расходы	44
18	Прочие операционные доходы	44
19	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
20	Операционные расходы	45
21	Налог на прибыль	45
22	Управление финансовыми рисками	47
23	Управление капиталом	61
24	Условные обязательства	62
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
26	Операции со связанными сторонами	66
27	События после отчетной даты	67
28	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	67

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк" (ОГРН 1023800000047, 664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Бурлова, 2), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк" по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк" несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Акционерного общества "Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк" (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним

документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

23 апреля 2018 года

АО «ВостСибТрансКомБанк»
 Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	355 264	442 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		21 726	25 316
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	5	116 282	107 483
Средства в других банках	6	305 900	416 002
Кредиты и авансы клиентам	7	2 107 336	2 283 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	29 566	28 966
Прочие активы	9	30 448	27 432
Инвестиционное имущество	10	21 312	15 470
Основные средства и нематериальные активы	11	329 318	335 805
Отложенный налоговый актив	21	-	1 951
Итого активов		3 317 152	3 684 615
Обязательства			
Средства клиентов	12	2 878 724	3 255 698
Прочие обязательства	13	20 733	22 293
Отложенное налоговое обязательство	21	1 485	-
Итого обязательств		2 900 942	3 277 991
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	190 007	190 007
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	2 498	2 018
Фонд переоценки основных средств	15	2 362	514
Нераспределенная прибыль/	15	221 343	214 085
Итого собственного капитала		416 210	406 624
Итого обязательств и собственного капитала		3 317 152	3 684 615

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 марта 2018 года.


 С.М. Щелчков
 Председатель Правления


 И.А. Владимирова
 Главный бухгалтер

АО «ВостСибТрансбанк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	16	447 619	553 383
Процентные расходы	16	(121 268)	(188 719)
Чистые процентные доходы		326 351	364 664
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	6, 7	(65 320)	(165 679)
Чистые процентные доходы за вычетом изменения сумм обесценения кредитного портфеля		261 031	198 985
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(621)	135
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 631	5 664
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(266)	(3 077)
Комиссионные доходы	17	190 215	184 284
Комиссионные расходы	17	(17 542)	(17 818)
Прочие операционные доходы	18	22 693	10 342
Операционные доходы		458 141	378 515
Операционные расходы	20	(448 029)	(435 419)
Прибыль до налогообложения		10 112	(56 904)
Расходы по налогу на прибыль	21	(2 854)	3 144
Прибыль за год		7 258	(53 760)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15	600	(102)
Влияние налога на прибыль		(120)	20
Итого статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		480	(82)
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		2 310	-
Влияние налога на прибыль		(462)	-
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка		1 848	-
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога		2 328	(82)
Совокупный доход за год		9 586	(53 842)




И.А. Владимирова
Главный бухгалтер

АО «ВостСибТрансбанк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.		2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	426 383	526 549
Проценты уплаченные	16	(124 434)	(262 531)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(638)	145
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2 631	5 664
Комиссии полученные	17	188 604	183 681
Комиссии уплаченные	17	(19 529)	(17 348)
Прочие полученные операционные доходы		8 665	9 807
Расходы на содержание персонала		(271 567)	(282 916)
Уплаченные операционные расходы	20	(170 080)	(115 248)
Уплаченный налог на прибыль	21	-	606
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		40 035	48 409
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		3 590	(226)
Чистое (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(8 983)	(5 101)
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	110 000	24 438
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	7	136 938	442 286
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	9	12 126	1 074
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12	(373 365)	(457 139)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	13	1 130	(684)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(78 529)	53 057
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(9 291)	(18 806)
Выручка от реализации основных средств		1 101	1 780
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
Приобретение нематериальных активов	11	(12)	(210)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8 202)	(17 236)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(712)	(20 675)
Чистое (снижение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		(87 443)	(15 149)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	442 707	427 561
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	355 264	442 707




 И.А. Владимирова
 Главный бухгалтер

АО «ВостСибТрансбанк»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, менющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки сновных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2015 года	190 007	2 100	514	267 845	460 466
Прибыль за год	-	-	-	(53 760)	(53 760)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль 15	-	(82)	-	-	(82)
Итого совокупный доход за год	-	(82)	-	(53 760)	(53 842)
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	190 007	2 018	514	214 085	406 624
Прибыль за год	-	-	-	7 258	7 258
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль 15	-	480	1 848	-	2 328
Итого совокупный доход за год	-	480	1 848	7 258	9 586
Дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	190 007	2 498	2 362	221 343	416 210



С.М. Шелчков
Председатель Правления



И.А. Владимирова
Главный бухгалтер

1 Описание деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении коммерческого банка АО «ВостСибтранскомбанк» (далее «Банк»).

Банк создан по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (протокол собрания учредителей № 1 от 23 июля 1993).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 4 марта 1994 года.

Регистрационный номер: 2731.

По состоянию за 31.12.2017 г. количество акционеров Банка составило 49. Из них: 6 – юридические лица с совокупной долей участия в уставном капитале 54,02%; 43 – физические лица, имеющие совокупную долю участия в уставном капитале Банка 45,98%.

Основные акционеры: Общественная организация - Дорожная территориальная организация Российского профессионального союза железнодорожников и транспортных строителей на Восточно-Сибирской железной дороге - филиала ОАО «Российские железные дороги», ЗАО «Востсибтранспроект», ООО «ССТ», ООО «Континент плюс», Щелчков С.М., Столяров А.В.

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

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк концентрирует свою деятельность в Байкальском экономическом регионе, руководствуясь стратегией завоевания позиции ведущего регионального Банка.

Головной офис Банка находится в Иркутске. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк располагает разветвленной региональной сетью из шестидесяти трех банковских офисов продаж (на 31 декабря 2016 г.: шестьдесят один). Все офисы расположены на территории Иркутской области, Республики Бурятия и Забайкальского края.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 664025, г. Иркутск, ул. Бурлова, д. 2.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, которые характерны для развивающихся рынков. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими несовершенствами правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответные санкции, введенные правительством Российской Федерации, привели к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, волатильности курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков.

Несмотря на то, что в 2017 году наблюдалось снижение процентных ставок и инфляции, по-прежнему сохраняются экономические проблемы для российского потребителя и корпораций, что привело к более

частым дефолтам в секторе розничной торговли и коммерческого банкинга в течение последних 12 месяцев. Кроме того, в течение 2017 года российский рынок демонстрировал снижение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение состояния на фондовом рынке, сопровождавшееся снижением индексов ММВБ и РТС. Такого рода процессы на рынке вызвали трудности у нескольких крупных частных российских банковских групп и привели к санации этих групп Банком России. Указанные события породили дополнительное беспокойство на банковском рынке, что повлекло за собой вывод средств клиентами из этих банковских групп и из банковской системы в целом. Несмотря на непростую ситуацию на рынке, Банк не отметил существенного ее влияния на поведение своих клиентов. Банк традиционно поддерживает высокий уровень ликвидности (Примечание 22).

Будущие последствия нынешней экономической ситуации, которая является общим фактором риска для всего банковского рынка России, трудно предсказать. Текущие ожидания рынка и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных, сформированных по российским правилам с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Валюта представления данных финансовой отчетности. Валютой представления данных настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч российских рублей за исключением отмеченных случаев.

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В Примечании 28 представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.

Применение новых стандартов и поправок. Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года, которые не оказали влияния на настоящую финансовую отчетность.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО(IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО(IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование*

вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому, исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, при выполнении определенных условий.

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО(IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют, что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

3.1 Финансовые инструменты – ключевые методы оценки

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложением, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту.

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

При отсутствии активного рынка банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

- биржевых рыночных котировок, 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), данным поступающим от дилеров и иных источников.

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

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

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения не произошло существенных изменений на рынке.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка или цена сделки подлежит корректировке с учетом изменения котировок на аналогичные инструменты. По долговым ценным бумагам последняя котировка может корректироваться с учетом изменения срока обращения.

Если котируемая цена на передачу идентичного или аналогичного финансового обязательства не доступна, то Банк оценивает справедливую стоимость такого финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный финансовый инструмент как актив на дату оценки. В таких случаях Банк определяет справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

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

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах 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 финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Банк придерживается трехуровневой иерархии справедливой стоимости, которая отражает степень значимости данных, использованных при ее оценке:

Уровень 1 – используются котировки активного рынка на отчетную дату (без корректировок по аналогичным активам и обязательствам);

Уровень 2 – используется цена самой последней сделки с данным инструментом, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, или текущие котировки по сопоставимым финансовым инструментам, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке;

Уровень 3 – используются оценочные техники, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, предполагающий распределение процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода жизни финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, где это уместно, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Определяя эффективную ставку процента, Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. При расчете эффективной ставки принимаются во внимание все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по сделке и все прочие премии или дисконты.

3.2 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный актив или обязательство на активном рынке или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые принимались во внимание при установлении цены актива или обязательства.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется

купить или продать финансовый актив или финансовое обязательство. Все другие операции по приобретению и продаже финансовых инструментов признаются на дату расчетов по сделке (дату поставки актива).

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

3.3 Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных свидетельств того, что финансовый актив или группа финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, обесценилась.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются, если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое событие, приводящее к убытку (или событию), влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. Определить одно конкретное событие, которое приводит к обесценению, невозможно. Обесценение вызывается совокупностью событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения.

Объективные подтверждения обесценения финансового актива или группы финансовых активов включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку:

- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга, не связанное со сбоем в платежной системе;
- наличие значительных финансовых проблем, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существенное снижение стоимости предоставленного обеспечения по кредиту;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных потоков по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами);
 - национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

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

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

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

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю финансовых активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения его балансовой стоимости до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, 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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Убытки от обесценения по *финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи*, признаются в составе прибыли или убытка по мере их проявления в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

3.4 Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - у Банка отсутствуют обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

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

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

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

Если Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, то 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 реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. В случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

3.5 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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных

средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением 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.

3.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

3.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными инструментами также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования.

Финансовый актив, предназначенный для торговли, – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 3.1.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания, отражаются в отчете в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

В категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, помимо торговых ценных бумаг классифицируются прочие финансовые активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

3.8 Сделки по договорам 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 ценными бумагами. 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.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

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

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

3.9 Средства в других банках

Средства в других банках отражаются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам – контрагентам, включая Банк России. Средства в других банках (межбанковские кредиты или размещенные депозиты) подлежат погашению на установленную или определяемую договором дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости.

Порядок определения обесценения данной категории активов изложен в разделе 3.3.

3.10 Кредиты и авансы клиентам

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

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения данной категории финансовых активов изложен в разделе 3.3.

3.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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. После классификации учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

3.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория активов включает долевыми и долговые ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Впоследствии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 3.1.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы». Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения. При этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год и отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3.

3.13 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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 величина из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. 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. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов и административных и прочих операционных расходов). Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прибыли и убытка в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию «основные средства» или «инвестиционное имущество» и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

3.14 Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

	Срок полезного использования	Норма амортизации
Здания	от 30 до 50 лет	от 2% до 3,33%
Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	от 3 до 15 лет	от 6,67% до 33,3%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату

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 актива прекращается либо на дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу), либо на дату прекращения признания данного актива.

3.15 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для оказания услуг или в административных целях.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 3.1 Финансовые инструменты – ключевые методы оценки.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Затраты, связанные с повседневным обслуживанием объекта инвестиционной недвижимости, относятся на расходы в момент возникновения.

Последующая реклассификация объекта инвестиционного имущества осуществляется в случае фактического изменения цели его использования, а не в результате изменившихся намерений Банка.

При переводе инвестиционной собственности, которая учитывалась по справедливой стоимости, в основные средства или в состав запасов, предполагаемой первоначальной стоимостью для последующего учета в соответствии со стандартами, регламентирующими учет основных средств и запасов, является справедливая стоимость имущества на дату перевода.

3.16 Нематериальные активы.

Нематериальные активы - это идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. К нематериальным активам Банк относит системное и прикладное программное обеспечение. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока, составляющего от 5 до 10 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка по статье операционных расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. 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 неограниченный срок полезного использования перспективно меняется на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и увеличивают первоначальную стоимость программного обеспечения.

3.17 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3.18 Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибыли или убытке и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

3.19 Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов. 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.

3.20 Заемные средства

К заемным средствам относятся *средства клиентов, средства других банков* (включая Банк России), *прочие заемные средства*. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы.

3.21 Выпущенные векселя

Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные Банком 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 и прочем совокупном доходе по статье «Процентные расходы» в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

3.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и учитывается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность отражается в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства».

3.23 Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства.

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

3.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка 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. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль

Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3.25 Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной также в соответствии с требованиями российского законодательства.

3.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, 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 (или расходы) и прочие доходы (или 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 по договору.

3.27 Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода. Суммы налога по таким операциям отражаются в составе прочего совокупного дохода

Расход по уплате текущего налога представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемой прибыли за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих

налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется на основе бизнес-планов Банка и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

3.28 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

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

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты».

На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, оставляли 57,6002. рублей за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 Евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 Евро).

3.29 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты на финансовые инструменты и операции своп, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости валютообменных производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Изменения справедливой стоимости по прочим производным инструментам относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами.

3.30 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного, не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3.31 Взаимозачеты

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

3.32 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок для неденежных статей финансовой отчетности были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

3.33 Оценочные и условные обязательства

Оценочное обязательство является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Оценочные обязательства признаются в отчете о финансовом положении при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, проявившихся до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, но информация по ним раскрывается в примечаниях к отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

3.34 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка. Расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, отражаются в учете при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат для сотрудников после прекращения их трудовой деятельности сверх государственной программы социального страхования.

3.35 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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.

3.36 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние не только на финансовую отчетность, а и на операционную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО(IFRS) 16 «Аренда»

МСФО(IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО(IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО(IFRS) 16 или до нее.

МСФО(IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО(ИАС) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО(IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР(SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР(SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО(IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО(IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк планирует первоначальное применение МСФО(IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе некоторых упрощений практического характера. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО(IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность. Детальная оценка влияния требований стандарта в настоящий момент затруднительна. Фактическое влияние применения МСФО(IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального его применения будет зависеть от будущих экономических условий и, в том числе, от ставки привлечения Банком заемных средств, действующей на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных помещений. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 10 926 тыс. руб. (см. Примечание 24).

МСФО(IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Банк должен применить МСФО(IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года. МСФО(IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО(ИАС) 11 «Договоры на строительство», МСФО(ИАС) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО(IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей». МСФО(IFRS) 15 устанавливает единую основополагающую модель для учета выручки по договорам с покупателями. Новая модель применяется ко всем договорам с покупателями, за исключением тех, которые находятся в сфере применения других МСФО(IFRS), таких как финансовые инструменты, договоры аренды и договоры страхования. В результате, на большую часть выручки Банка, которую составляют в основном чистые процентные доходы, не будет оказано влияние.

Банк планирует применить МСФО(IFRS) 15 ретроспективно с признанием суммарного влияния первоначального применения стандарта на 1 января 2018 года. Таким образом, Банк не будет применять требования МСФО(IFRS) 15 к сравнительному периоду, который будет представлен в отчетности.

Банк продолжает анализировать договоры, которые находятся в сфере применения МСФО(IFRS) 15 и оценивать влияние применения нового стандарта на финансовую отчетность, включая требования к дополнительным раскрытиям. Несмотря на то, что оценка влияния применения нового стандарта на

финансовую отчетность не завершена, руководство Банка не ожидает, что это влияние окажется значительным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО(IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО(IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО(IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО(IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО(IFRS) 9.

i. Классификация активов

МСФО(IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО(IFRS) 9 предусматривает классификацию финансовых активов в три основные категории: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО(IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает одновременно нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансового актива;
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО(IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО(IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку такой подход наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается доходность портфеля активов, и каким образом эта информация доводится до руководства Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели и, соответственно, на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом. Например, зависит ли вознаграждение менеджерам от справедливой стоимости управляемых ими активов, или оно зависит от полученных денежных потоков, предусмотренных договором.
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск, связанный с основной суммой, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени. Также проценты могут предусматривать вознаграждение за другие основные риски кредитования, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты). Кроме того в процентные платежи закладывается необходимая маржа прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»¹), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Банк должен будет оценить, содержит ли договор какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что финансовый инструмент не будет удовлетворять условиям «базового» кредитного соглашения.

При проведении оценки соответствия договора условиям «базового» кредитного соглашения Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

¹ Solely Payments of Principal and Interest

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов, например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка присутствуют в договоре условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, и сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные проценты. При этом выплачиваемая по договору сумма может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора, и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость этого условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Банк в основном завершил оценку бизнес-моделей, и в настоящий момент находится в процессе разработки средств регистрации результатов оценки на соответствие финансовых инструментов критерию SPPI.

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- финансовые активы в составе торгового портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления рисками, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО(IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО(IFRS) 9;
- средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО(IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО(IFRS) 9;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО(IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств;
- долевые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО(IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк оценил, что при применении МСФО(IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, влияние новых требований в отношении классификации не является значительным.

ii. Обесценение

МСФО(IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО(IAS) 39, на ориентированную на будущие события модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных по объему и содержанию профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее их обесценение оценивалось в соответствии с МСФО(IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО(IFRS) 9 по инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО(IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; а также
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО(IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в отношении следующих аспектов:

- оценки того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности проявления кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых «недополучений» денежных средств, которые представляют собой разницы между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО(IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО(IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО(IFRS) 9 следующие финансовые активы будут оцениваться Банком как «дефолтные»:

- *Сомнительные* – заемщик находится в состоянии банкротства или в фактически эквивалентном статусе, вне зависимости от прогнозируемых Банком убытков;
- *Маловероятные к погашению* – маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии), по любым причинам, за исключением банкротства;

- *Просроченные свыше 90 дней* – задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать качественные и количественные показатели на основе данных, как самостоятельно накопленных Банком, так и полученных из внешних источников.

Исходные данные, используемые при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту, и их значимость (вес) должны будут изменяться с течением времени, чтобы отразить изменения в наблюдаемых фактах и событиях.

Значительное повышение кредитного риска

В рамках процедуры подготовки к переходу на МСФО(IFRS) 9 Банк разрабатывает методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Предполагается, что данная методология должна быть согласована с внутренним процессом управления кредитным риском Банка.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО(IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней.

Модифицированные (реструктурированные) финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, наличие стратегии удержания клиентов и прочих обстоятельств, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО(IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, необходимо определить, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «реструктуризации ссудной задолженности») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения и изменение сроков выплаты процентов. Как правило, применение поддерживающих мер представляет собой качественный показатель значительного повышения кредитного риска для текущей задолженности. После применения поддерживающих мер клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные ряды следующих переменных по каждой группе однородных активов:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD будут учитываться сегмент заемщика в соответствии с сегментацией, используемой для внутренних целей управления рисками, а также степень покрытия задолженности залогом. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных

экономических сценариев. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, на дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая реструктуризацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как:

- тип инструмента;
- годовой оборот заемщика (выручка);
- тип обеспечения;
- покрытие залогом.

Группы (портфели) инструментов будут подвергаться регулярной пересмотру для обеспечения того, чтобы позиции в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, в качестве дополнительной информации будет использоваться сравнительная информация из доступных внешних источников.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО(IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части оценки обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО(IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также большей их волатильности. Увеличение убытков, в свою очередь, негативно отразится на показателях достаточности капитала. По данным Европейской банковской организации² оценочные резервы в среднем могут увеличиться на 18%, достаточность базового капитала может уменьшиться на 59 б.п., а достаточность совокупного капитала – на 45 б.п.

iii. Классификация – финансовые обязательства

МСФО(IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО(IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

iv. Прекращение признания и модификация договора

МСФО(IFRS) 9 включает требования МСФО(IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО(IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Тогда как в соответствии с МСФО(IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в результате модификаций финансовых обязательств и необесцененных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

v. Раскрытие информации

В соответствии с МСФО(IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

² Report on results from the EVA impact assessment of IFRS 9. European Banking Authority, 10 November 2016/

vi. Влияние на планирование капитала

В настоящий момент руководство Банка полагает, что внедрение МСФО(IFRS) 9 окажет существенное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса со стороны Банка России.

vii. Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО(IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО(IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие процедуры должны быть выполнены исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
- определение или отмена по усмотрению Банка ранее сделанной классификации некоторых финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Другие стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО(IFRS) 1 и МСФО(IAS) 28;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО(IFRS) 2);
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО(IAS) 40);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО(IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28);
- Разъяснение КРМФО(IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата;
- Разъяснение КРМФО(IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль;
- МСФО(IFRS) 17 Договоры страхования.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	257 682	244 246
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	78 592	91 455
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях Российской Федерации	18 990	107 006
Итого денежных средств и их эквивалентов	355 264	442 707

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Рейтинг Fitch/ S&P	2017	2016
С рейтингом ВВВ-	3 859	-
С рейтингом ВВ+ - ВВ	5 597	92 569
С рейтингом ССС – ССС-	6	-
Без рейтинга	9 528	14 437
в том числе РНКО	8 088	8 008
Итого корреспондентских счетов и депозитов «овернайт»	18 990	107 006

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2017	2016
Облигации банков	91 656	76 822
Корпоративные облигации	24 626	30 661
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 282	107 483

Портфель ценных бумаг банка на 31 декабря 2017 года состоит исключительно из корпоративных и банковских облигаций.

Данные облигации являются купонными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими банками и компаниями и свободно обращающимися на внутреннем рынке.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. имеют срок погашения от февраля 2018 г. до декабря 2024 г., купонный доход в 2017 году составлял от 8,00% до 11,60% (в 2016 г.: 7,55% – 10,11%). По некоторым облигациям предусмотрена оферта на досрочный выкуп облигаций эмитентом, срок до оферты – от января 2018 года до сентября 2018 года. Доходность к погашению (оферте) – от 6,40% до 7,70% в зависимости от выпуска (в 2016 г.: 7,08% – 10,11%).

Все финансовые активы, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

Ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска:

	2017	2016
<i>Текущие и необесцененные</i>		
с рейтингом от BBB- до BBB+	5 025	-
с рейтингом от BB- до BB+	111 257	107 483
Итого текущих и необесцененных	116 282	107 483
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	116 282	107 483

В торговом портфеле Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, по которым были просрочены платежи.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам размещения и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 22.

6 Средства в других банках

Имеющийся в наличии портфель межбанковских кредитов и депозитов является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка. Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству:

	2017	2016
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Банк России	305 000	415 102
- Банки с рейтингом от В+ до В+-	900	-
- Банки с рейтингом от ССС+ до ССС-	-	900
Итого текущие и необесцененные	305 900	416 002
Итого средств в других банках	305 900	416 002

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам размещения и анализ процентных ставок по средствам в других банках представлены в Примечании 22.

7 Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Корпоративные кредиты	826 780	846 524
Кредиты физическим лицам	1 681 686	1 794 257
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16 908	19 708
Кредиты клиентам до вычета убытков от обесценения	2 525 374	2 660 489
Убытки от обесценения кредитного портфеля	(418 038)	(377 006)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 107 336	2 283 483

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	141 464	228 700	6 842	377 006
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8 773	56 554	(7)	65 320
Средства, списанные как безнадежные к взысканию	-	(3 077)	-	(3 077)
Кредиты, проданные коллекторам	(13 359)	(7 852)	-	(21 211)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	136 878	274 325	6 835	418 038

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	69 392	219 287	5 191	293 870
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	72 893	94 135	1 651	165 679
Средства, списанные как безнадежные к взысканию	-	(1 752)	-	(1 752)
Кредиты, проданные коллекторам	(821)	(79 970)	-	(80 791)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	141 464	228 700	6 842	377 006

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 681 686	66,6	1 794 257	67,4
Строительство	265 783	10,5	278 294	10,5
Лесная промышленность	253 930	10,1	253 376	9,5
Обработывающее производство	120 300	4,8	112 831	4,2
Торговля	95 106	3,8	99 487	3,7
Прочие услуги	51 678	2,0	59 951	2,3
Транспорт и связь	48 481	1,9	48 720	1,8
Недвижимость	8 409	0,3	13 573	0,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 525 374	100,0	2 660 489	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет восемь заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 498 410 тысяч рублей или 18,73 % от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел девять заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 517 159 тысяч рублей или 20,48 % от общего кредитного портфеля.

Важным принципом Кредитной политики Банка является минимизация риска по активным операциям, реализуемая путем тщательного отбора клиентов; правового, экономического и отраслевого анализа условий размещения кредитных ресурсов; постоянного контроля финансового положения клиента, его способности обеспечить возврат предоставленных денежных средств и процентов, а также наличия и состояния обеспечения. Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения).

В качестве обеспечения по кредитам юридических лиц может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту);
- иные активы.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу, возможно только в качестве дополнительного обеспечения при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица.

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

Ниже представлен анализ портфеля кредитов (за вычетом убытков от обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Имущество	Поручительс тво	Имущество и поручительст во	Без обеспечения	Итого
Корпоративные кредиты	144 354	6 903	510 792	27 853	689 902
Кредиты физическим лицам	86 765	597 583	69 192	653 821	1 407 361
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 993	2 500	4 580	-	10 073
Итого кредитов и авансов клиентам	234 112	606 986	584 564	681 674	2 107 336

Ниже представлен анализ портфеля кредитов (за вычетом убытков от обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Имущество	Поручительс тво	Имущество и поручительст во	Без обеспечения	Итого
Корпоративные кредиты	160 925	7 088	509 262	27 785	705 060
Кредиты физическим лицам	80 942	699 563	117 789	667 263	1 565 556
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 040	519	9 307	-	12 867
Итого кредитов и авансов клиентам	244 907	707 170	636 358	695 048	2 283 483

Суммы в приведенных выше таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и необязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения, которая, как правило, существенно выше.

В целях раскрытия информации о качестве кредитного портфеля ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, все ссуды распределяются по четырем категориям: «стандартные непросроченные»; «непросроченные, за которыми ведется наблюдение»; «просроченные»; «безнадежные к взысканию».

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и признал величину убытков от обесценения, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально необесцененные, оцениваемые на коллективной основе:</i>				
Стандартные непросроченные кредиты	595 007	3 219	591 788	0,5
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	156 848	60 385	96 463	38,5
Безнадежные к взысканию кредиты	74 925	73 274	1 651	97,8
<i>Итого индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>231 773</i>	<i>133 659</i>	<i>98 114</i>	<i>57,7</i>
Итого корпоративных кредитов	826 780	136 878	689 902	16,6
Кредиты физическим лицам				
<i>Индивидуально необесцененные, оцениваемые на коллективной основе</i>				
Стандартные потребительские кредиты	780 930	6 924	774 006	0,9
Ипотечные кредиты	21 125	103	21 022	0,5
Стандартные кредиты на покупку автомобиля	9 074	34	9 040	0,4
Овердрафты	598	0	598	0,0
Кредиты без обеспечения	486 739	5 667	481 072	1,2
<i>Итого текущих кредитов оценка обесценения которых производилась на коллективной основе</i>	<i>1 298 466</i>	<i>12 728</i>	<i>1 285 738</i>	<i>1,0</i>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Стандартные потребительские кредиты	321 596	216 310	105 286	67,3
Ипотечные кредиты	4 005	1 393	2 612	34,8
Стандартные кредиты на покупку автомобиля	942	315	627	33,4
Кредиты без обеспечения	56 677	43 579	13 098	76,9
<i>Итого индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>383 220</i>	<i>261 597</i>	<i>121 623</i>	<i>68,3</i>
Итого кредитов физическим лицам	1 681 686	274 325	1 407 361	16,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Индивидуально необесцененные, оцениваемые на коллективной основе</i>				
Стандартные непросроченные кредиты	10 105	32	10 073	0,3
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Безнадежные к взысканию кредиты	6 803	6 803	0	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	16 908	6 835	10 073	40,4
Итого кредитов и авансов клиентам	2 525 374	418 038	2 107 336	16,6

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально необесцененные, оцениваемые на коллективной основе:</i>				
Стандартные непросроченные кредиты	607 872	3 281	604 591	0,5
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	165 731	65 262	100 469	39,38
Безнадежные к взысканию кредиты	72 921	72 921	-	100,0
<i>Итого индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>238 652</i>	<i>138 183</i>	<i>100 469</i>	<i>57,9</i>
Итого корпоративных кредитов	846 524	141 464	705 060	16,7
Кредиты физическим лицам				
<i>Индивидуально необесцененные, оцениваемые на коллективной основе</i>				
Стандартные потребительские кредиты	889 828	7 769	882 059	0,9
Ипотечные кредиты	29 420	134	29 286	0,5
Стандартные кредиты на покупку автомобиля	12 113	64	12 049	0,5
Овердрафты	537	-	537	0,0
Кредиты без обеспечения	496 380	5 781	490 599	1,2
<i>Итого текущих кредитов оценка обесценения которых производилась на коллективной основе</i>	<i>1 428 278</i>	<i>13 748</i>	<i>1 414 530</i>	<i>1,0</i>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Стандартные потребительские кредиты	295 218	170 289	124 929	57,7
Ипотечные кредиты	3 367	24	3 343	0,7
Стандартные кредиты на покупку автомобиля	1 116	145	971	13,0
Кредиты без обеспечения	66 278	44 495	21 783	67,13
<i>Итого индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>365 979</i>	<i>214 953</i>	<i>151 026</i>	<i>58,7</i>
Итого кредитов физическим лицам	1 794 257	228 701	1 565 556	12,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Индивидуально необесцененные, оцениваемые на коллективной основе</i>				
Стандартные непросроченные кредиты	12 905	39	12 867	0,3
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Безнадежные к взысканию кредиты	6 803	6 803	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	19 708	6 842	12 867	34,7
Итого кредитов и авансов клиентам	2 660 489	377 006	2 283 483	14,2

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам возникновения задержки по платежам основной суммы или процентов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
Без задержки платежа	751 855	63 604	688 251	8,5
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	2 064	413	1 651	20,0
С задержкой платежа на срок более 360	72 861	72 861	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	826 780	136 878	689 902	16,6
Кредиты физическим лицам				
Без задержки платежа	1 298 466	12 728	1 285 738	1,0
С задержкой платежа на срок менее 30 дней	28 817	279	28 538	1,0
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	26 322	1 926	24 396	7,3
С задержкой платежа на срок 90 – 179 дней	37 063	14 543	22 520	39,2
С задержкой платежа на срок 180 – 360 дней	55 686	31 987	23 699	57,4
С задержкой платежа на срок более 360	235 332	212 862	22 470	90,5
Итого кредитов физическим лицам	1 681 686	274 325	1 407 361	16,3
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	10 105	32	10 073	0,3
С задержкой платежа на срок более 360	6 803	6 803	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	16 908	6 835	10 073	40,4
Итого кредитов и авансов клиентам	2 525 374	418 038	2 107 336	16,6

Ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по срокам возникновения задержки по платежам основной суммы и/или процентов по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Отношение убытков от обесценения к сумме кредитов (%)
Корпоративные кредиты				
Без задержки платежа	773 603	68 543	705 060	8,9
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	28 319	28 319	-	100,00
С задержкой платежа на срок более 360	44 602	44 602	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	846 524	141 464	705 060	16,7
Кредиты физическим лицам				
Без задержки платежа	1 428 278	13 748	1 414 530	1,0
С задержкой платежа на срок менее 30 дней	38 082	352	37 730	0,9
С задержкой платежа на срок 30 – 89 дней	23 255	1 725	21 530	7,4
С задержкой платежа на срок 90 – 179 дней	26 173	10 486	15 687	40,1
С задержкой платежа на срок 180 – 360 дней	100 502	57 105	43 397	56,8
С задержкой платежа на срок более 360	177 967	145 285	32 682	81,6
Итого кредитов физическим лицам	1 794 257	228 701	1 565 556	12,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	12 905	39	12 867	0,3
С задержкой платежа на срок более 360	6 803	6 803	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	19 708	6 842	12 867	34,7
Итого кредитов и авансов клиентам	2 660 489	377 006	2 283 483	14,2

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлено описание вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2017	2016
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку:		
Акции страховых компаний	29 539	28 939
Акции предприятий	27	27
Итого некотируемых долевых ценных бумаг	29 566	28 966
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29 566	28 966

Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не обращаются свободно на активном рынке. В связи с отсутствием рыночных котировок по данным финансовым инструментам и сделок по их отчуждению третьим, несвязанным сторонам, Банк произвел оценку справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты компаний на основе анализа величины чистых активов с учетом специфики их деятельности, профессиональных суждений независимого оценщика и прочих, имеющихся в распоряжении Банка данных (третий уровень справедливой стоимости см. Примечание 25).

Результаты от переоценки долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств Банка по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в размере прибыли в 600 тысяч рублей (2016 г.: убыток 102 тыс. руб.) до налогообложения (см. Примечание 15).

9 Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом	-	3
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 029	750
Долгосрочные активы для продажи	6 094	6 863
Предоплата за услуги	4 533	2 702
Начисленные доходы	18 792	17 114
Итого прочих активов	30 448	27 432

Дебиторская задолженность в сумме 18 792 тысячи рублей образована в результате обычной операционной деятельности банка и имеет краткосрочный характер.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и автотранспорт, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости. Данные активы не отнесены в категорию «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», поскольку на начало года в Банке отсутствовал план активных маркетинговых мероприятий по их реализации.

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

10 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	Примечание	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		15 470	8 110
Поступление		5 478	8 906
Выбытие		-	(1 730)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		364	184
Балансовая стоимость за 31 декабря.		21 312	15 470

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно на отчетную дату по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов на территории Российской Федерации.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества была определена с использованием соответствующих методов оценки исходя из следующих допущений:

- исходные данные, использованные оценщиком, были получены из источников, которые, по мнению оценщика, являются достоверными, тем не менее, оценщик не предоставляет гарантии их полной достоверности;
- при проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых дефектов имущества, которые возможно обнаружить исключительно путем лабораторных исследований и технических испытаний;
- при расчете рыночной стоимости объекта оценки, оценщик отказался от применения затратного подхода, поскольку затратный подход неадекватно отражает реальную стоимость подобных объектов, так как неэластично реагирует на изменения на рынке недвижимости, и не учитывает диспропорцию спроса и предложения на момент оценки.

Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемого объекта с другими аналогичными объектами, которые были проданы или выставлены на продажу (справедливая стоимость второго уровня оценки).

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2017	2016
Арендный доход	135	728
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(67)	(193)
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(263)	(247)
Итого за год	(195)	288

У Банка нет каких-либо ограничений по реализации инвестиционной недвижимости, а также контрактных обязательств по приобретению, строительству либо модернизации, реконструкции такой недвижимости.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		250 317	24 704	1 690	50 819	327 530
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		310 983	131 447	16 253	50 819	509 502
Поступления		1 778	10 530	210	6 496	19 014
Выбытия		-	(74 584)	-	-	(74 584)
Переведено в основные средства		-	-	-	-	-
Остаток на конец года		312 761	67 393	16 463	57 315	453 932
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		60 666	106 743	14 563	-	181 972
Амортизационные отчисления	20	5 859	4 099	750	-	10 708
Выбытия		-	(74 553)	-	-	(74 553)
Остаток на конец года		66 525	36 289	15 313	-	118 127
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		246 236	31 104	1 150	57 315	335 805
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		312 761	67 393	16 463	57 315	453 932
Поступления		-	8 090	12	308	8 410
Выбытия		(933)	(277)	-	-	(1 210)
Выведено из состава основных средств		(3 367)	-	-	-	(3 367)
Остаток на конец года		308 461	75 206	16 475	57 623	457 765
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		66 525	36 289	15 313	-	118 127
Амортизационные отчисления	20	5 824	5 116	702	-	11 642
Выбытия		(1 322)	-	-	-	(1 322)
Остаток на конец года		71 027	41 405	16 015	-	128 447
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года		237 435	33 800	460	57 623	329 318

12 Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 288	12 190
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	634 748	742 475
- Срочные депозиты	13 102	15 940
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	373 833	439 710
- Срочные вклады	1 850 753	2 045 383
Итого средств клиентов	2 878 724	3 255 698

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 224 586	77,2	2 485 093	76,3
Торговля	181 529	6,3	273 055	8,4
Недвижимость	115 366	4,0	116 254	3,6
Строительство	77 926	2,7	90 065	2,8
Обрабатывающее производство	73 533	2,6	25 119	0,7
Прочее	65 476	2,3	-	-
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	53 473	1,9	155 105	4,8
Транспорт и связь	47 362	1,6	25 851	0,8
Лесная промышленность	28 508	1,0	46 234	1,4
Финансовая деятельность	10 956	0,4	82	0,0
Муниципальные образования и другие государственные органы	9	0,0	1	0,0
Общественные объединения	-		38 841	1,2
Итого средств клиентов	2 878 724	100	3 255 698	100

В составе срочных депозитов прочих юридических лиц учтен субординированный депозит в сумме 5 000 тысяч рублей (2016 г.: 5 000 тысяч рублей), привлеченный без указания срока возврата по фиксированной процентной ставке в размере 11%. Данный депозит включается в состав нормативного добавочного капитала Банка.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Прочие обязательства

	2017	2016
Начисленные обязательства по вознаграждению сотрудников	11 217	11 854
Текущие обязательства по прочим налогам	2 777	2 950
Средства в расчетах	5 368	4 077
Прочая кредиторская задолженность	1 371	815
Итого прочих обязательств	20 733	22 293

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

14 Уставный капитал

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

	2017			2016		
	Количество акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции
Обыкновенные акции	900 000	90 000	190 007	900 000	90 000	190 007
Итого уставного капитала	900 000	90 000	190 007	900 000	90 000	190 007

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысячи рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15 Фонды и прочие компоненты совокупного дохода

Ниже представлено изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и фонда переоценки основных средств за отчетный период.

	2017	2016
Остаток фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на начало года	2 018	2 531
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	600	(102)
Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	-	-
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(120)	20
Остаток фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на конец года	2 498	2 018
Остаток фонда переоценки основных средств на начало года	514	514
Переоценка основных средств	2 310	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(462)	-
Остаток фонда переоценки основных средств на конец года	2 362	514

16 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	408 281	511 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 794	10 407
Средства в других банках	28 544	30 977
Итого процентных доходов	447 619	553 383
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(120 086)	(186 270)
Срочные депозиты юридических лиц	(660)	(2 166)
Текущие/расчетные счета	(522)	(283)
Итого процентных расходов	(121 268)	(188 719)
Чистые процентные доходы	326 351	364 664

17 Комиссионные доходы и расходы

	Прим.	2017	2016
Комиссионные доходы			
Комиссии по расчетным операциям		155 097	153 648
Комиссии по кассовым операциям		24 616	25 062
Прочее		10 502	5 574
Итого комиссионных доходов		190 215	184 284
Комиссионные расходы			
Комиссии за инкассацию		(5 995)	(6 439)
Комиссия по расчетным операциям		(7 625)	(6 930)
Прочее		(3 922)	(4 449)
Итого комиссионных расходов		(17 542)	(17 818)
Чистые комиссионные доходы		172 673	166 466

18 Прочие операционные доходы

	Прим.	2017	2016
Доходы от уступки прав требования		13 075	-
Доходы при досрочном завершении депозитов		3 170	4 193
Доходы от аренды		3 539	2 711
Доходы от продажи имущества		562	202
Доходы от списания обязательств		795	573
Прочее		1 552	2 663
Итого прочих операционных доходов		22 693	10 342

19 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли:

	Прим.	2017	2016
Облигации кредитных организаций		(666)	(167)
Корпоративные облигации		45	302
Итого чистых доходов		(621)	135

20 Операционные расходы

	Прим.	2017	2016
Расходы на персонал		270 013	292 933
Страховой взнос в АСВ		65 202	16 750
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		22 996	23 346
Содержание основных средств		21 911	23 723
Административные расходы		20 282	26 413
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		16 946	15 822
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	11 642	10 708
Расходы по аренде		11 003	10 328
Прочее		5 683	2 709
Реклама и представительские расходы		2 088	2 001
Транспортные расходы		263	325
Реализация прав требования		-	10 361
Итого операционных расходов		448 029	435 419

Расходы на содержание персонала включают, в том числе и установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 61 956 тысяч рублей (2016 г.: 64 247 тысяч рублей).

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3 436	(3 164)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в собственных средствах акционеров	(582)	20
Расходы (экономия) по налогу на прибыль за год	2 854	(3 144)

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	10 112	(56 904)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	2 022	(11 381)
Поправки на доходы или расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу:		
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другой ставке		
- Доходы, доначисленные по налоговым правилам		-
- Расходы сверх норм, не уменьшающие налогооблагаемую базу	174	225
- Необлагаемые доходы	(8)	(29)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	666	8 041
Расходы (экономия) по налогу на прибыль за год	2 854	(3 144)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%).

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Ниже представлено движение временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	2015	Изменение	2016	Изменение	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, отражаемая в составе прибыли или убытка	83	58	141	(49)	92
Прочее	3 506	8 717	12 223	(4 621)	7 602
Налоговый убыток	23 732	(98)	23 634	3 210	26 844
Общая сумма отложенного налогового актива	27 321	8 677	35 998	(1 460)	34 538
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(525)	20	(505)	(120)	(625)
Переоценка основных средств	(128)	-	(128)	(462)	(590)
Основные средства	(11 342)	(2 246)	(13 588)	(1 394)	(14 982)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(16 539)	(3 287)	(19 826)	(3 931)	(23 757)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(28 534)	(5 513)	(34 047)	(1 976)	(36 023)
Итого чистого отложенного налогового актива (обязательства)	(1 213)	3 164	1 951	(3 436)	(1 485)

22 Управление финансовыми рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении к минимуму потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также ряд прочих рисков.

Основы управления рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- *Ограничение возможных потерь.* Связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов или ограничений на соответствующий тип риска.
- *Своевременность оценка рисков.* Все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков. По результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов и соответствующие контрольные процедуры для данного продукта или операции.
- *Организация управления рисками.* Определение и регламентация всех необходимых действий по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между центральными органами управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

Основные подходы к организации системы управления финансовыми рисками определены в целом ряде внутренних документов Банка – политиках, регламентах, методиках и положениях. Указанные документы раскрывают позицию Банка по управлению рисками, разделение полномочий при принятии решений в области размещения ресурсов и обеспечения взятых на себя обязательств, содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

В Банке созданы и действуют органы управления рисками, осуществляющие свою деятельность на постоянной основе, учитывая принцип разграничения полномочий.

Совет Директоров Банка несет ответственность за создание и функционирование системы управления банковскими рисками, одобрение основополагающих внутренних документов, определяющих политику Банка в области управления рисками.

Служба внутреннего контроля Банка несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля, осуществляет оценку адекватности системы управления рисками и анализирует эффективность политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за реализацию политики и исполнение решений Совета директоров в области управления рисками; определение приемлемого уровня финансовых рисков, адекватных характеру, масштабам и условиям деятельности Банка; мониторинг и выполнение мер по снижению риска.

Рабочие органы Правления Банка – Кредитный Совет, Финансовый Совет – и Казначейское управление несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности, осуществляют контроль рисков как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление рисками отвечает за своевременную оценку рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективной деятельности Банка, оценку качества активов как в момент принятия решения о размещении, так и в порядке текущего мониторинга. Управление готовит предложения по корректировке планов и лимитов, резервированию возможных потерь, готовит внутреннюю управленческую информацию о величине банковских рисков, о состоянии лимитов и выявленных случаях их нарушения.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент по сделке с финансовыми инструментами не сможет погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный договором срок. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, отраслям экономики и т.п.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется соответствующим клиентским подразделением, а анализ кредитного риска проводится либо кредитным подразделением, либо Управлением рисками. Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Советом Директоров, Кредитным Советом, Финансовым Советом либо уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов в рамках утвержденных Кредитным Советом типовых программ розничного кредитования). Кредитный Совет устанавливает лимиты концентрации кредитного риска по группе связанных между собой клиентов, определяет лимиты кредитования по

подразделениям Банка. Финансовый Совет определяет лимиты по банкам-контрагентам и эмитентам ценных бумаг. Все вышеперечисленные лимиты утверждаются Правлением Банка.

Перед вынесением на Кредитный Совет Финансовый Совет заявки на установление лимита проходят независимую экспертизу в Управлении рисками, которое осуществляет оценку рисков и предоставляет членам Кредитного Совета или Финансового Совета рекомендации по минимизации таких рисков. Исключение составляют только лимиты кредитного риска, устанавливаемые в рамках утвержденных (и, соответственно, уже прошедших экспертизу Управления рисками) типовых продуктов или программ. Решение о сверхлимитных сделках принимает уполномоченный орган в рамках своей компетенции.

Информация обо всех крупных сделках доводится до сведения Правления в рамках Ежемесячного отчета об управлении рисками. Сделки в размере, превышающем 5% от регуляторного капитала, подлежат обязательной авторизации Правлением Банка.

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Оценка кредитного риска проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника. Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки. Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в одобренных страховых компаниях.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск – риск возникновения у должника проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к должнику претензий со стороны регулирующих деятельность должника государственных органов.
- Репутационный риск – риск обусловленный возможной ассоциацией между противоречащей законодательству деятельностью клиента и Банком. Для минимизации репутационного риска, как правило, все клиенты Банка подлежат проверке силами Службы безопасности.
- Правовой риск – риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть очевидно и логично следовать из бизнеса должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы

(iii) Оценка кредитного риска

Количественная оценка кредитного риска производится на основании модели оценки ожидаемых убытков согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (далее – «Базельский комитет»). Данная модель отличается от модели оценки величины резервов под убытки от обесценения согласно требованиям МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», которая основывается на убытках, понесенных на отчетную дату («модель оценки понесенных убытков»). При помощи модели оценки ожидаемых убытков на основе вероятности дефолта, задолженности под риском и уровня потерь при дефолте рассчитываются ожидаемые убытки по кредитным операциям.

Банк оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников, отраслей или секторов экономики и для различных типовых продуктов. Данные методики разрабатываются Банком и основываются на статистическом анализе с применением суждений сотрудника кредитного и риск-подразделения, и проверяются, где это возможно, путем сравнения с доступными данными из внешних источников.

Информация о качестве кредитного портфеля банка представлено в Примечании 7.

(iv) Принципы мониторинга кредитного риска

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий, принимаемых в расчет при установлении лимита.

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в основном кредитными и клиентскими подразделениями Банка. Мониторинг финансовых институтов осуществляется Управлением рисками.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр первоначальных условий договора, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение Банка для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Помимо мониторинга отдельных лимитов, Управление рисками проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе типовых программ и продуктов.

Основным направлением данного анализа является анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых рисков, диверсификация портфеля.

При обнаружении негативных тенденций Управление рисками проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

(v) Резерв под убытки от обесценения кредитов

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает Оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита за счет резерва под убытки от его обесценения в случае, когда Кредитный Совет определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены.

(vi) Максимальный кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства См. Примечание 24. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Анализ концентрации кредитного риска приведен в Примечании 7 «Кредиты и авансы клиентам»

Географический риск. Географический риск Банка полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Банк не подвержен географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск. Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

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.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным, контроля за соблюдением лимитов по открытым позициям.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Банку. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Доллары США	18 334	12 609		5 725	111 051	110 253	-	798
Евро	8 679	8 031		648	11 592	9 953	-	1 639
Итого	27 013	20 640		6 373	122 643	120 206	-	2 437

В таблице ниже представлено изменение прибыли Банка до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
Укрепление доллара США на 10%	572	Укрепление доллара США на 20%	160
Ослабление доллара США на 10%	(572)	Ослабление доллара США на 20%	(160)
Укрепление евро на 10%	65	Укрепление евро на 20%	328
Ослабление евро на 10%	(65)	Ослабление евро на 20%	(328)

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	328 253	27 011	355 264
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 726	-	21 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 282	-	116 282
Средства в других банках	305 900	-	305 900
Кредиты и авансы клиентам	2 107 336	-	2 107 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 566	-	29 566
Прочие активы	30 446	2	30 448
Инвестиционное имущество	21 312	-	21 312
Основные средства и нематериальные активы	329 318	-	329 318
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Итого активов	3 290 139	27 013	3 317 152
Обязательства			
Средства клиентов	2 858 084	20 640	2 878 724
Прочие обязательства	20 733	-	20 733
Отложенное налоговое обязательство	1 485	-	1 485
Итого обязательств	2 880 302	20 640	2 900 942
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года	409 837	6 373	416 210
Чистая позиция по внебалансовым обязательствам на 31 декабря 2017 года	29 581	-	29 581
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	404 187	2 437	406 624
Чистая позиция по внебалансовым обязательствам на 31 декабря 2016 года	49 130	-	49 130

Риск процентной ставки. Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1, Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибыли и убытков.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок.

В соответствии с политикой по управлению рыночным риском в целях ограничения процентного риска по портфелю долговых ценных бумаг разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми Банк:

- формирует портфель ценных бумаг с большой долей бумаг эмитентов высокого кредитного качества, имеющих кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, положительную публичную кредитную историю;
- диверсифицирует свои вложения по видам инструментов, эмитентам, отраслям экономики, регионам;
- устанавливает лимиты по вложениям в ценные бумаги одного эмитента, по вложениям в отдельные виды ценных бумаг, как в процентном, так и в денежном выражении;
- отслеживает соблюдение установленных лимитов по вложениям в ценные бумаги одного эмитента, по вложениям в отдельные виды ценных бумаг на ежедневной основе.

В зависимости от общей ситуации на рынке принимается решение о доле акций и облигаций в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на текущий период. Пересмотр структуры портфеля производится в случае изменения ситуации на рынке ценных бумаг в целом, либо по отдельному эмитенту в частности.

Отслеживание соответствия портфеля ценных бумаг данным требованиям, осуществляется путем ежедневного составления форм внутренней отчетности, предусмотренных учетной политикой Банка.

2, Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям)

Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных активов, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Оценка процентного риска производится с применением ГЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентных ставок при плавающих процентных ставках.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	355 264	355 264
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	21 726	21 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 282	-	-	-	-	116 282
Средства в других банках	305 900	-	-	-	-	305 900
Кредиты и авансы клиентам	349 609	350 910	406 960	999 857	-	2 107 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	29 566	29 566
Прочие активы	-	-	-	-	30 448	30 448
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	21 312	21 312
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	329 318	329 318
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Итого активов	771 791	350 910	406 960	999 857	787 634	3 317 152
Обязательства						
Средства клиентов	395 225	692 261	495 383	644 010	651 845	2 878 724
Прочие обязательства	-	-	-	-	20 733	20 733
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 485	1 485
Итого обязательств	395 225	692 261	495 383	644 010	674 063	2 900 942
Чистый разрыв	376 566	(341 351)	(88 423)	355 847	113 571	416 210
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017года	376 566	35 215	(53 208)	302 639	416 209	-
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016года	102 709	(272 953)	(658 470)	422 831	406 624	-

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и неизменной структуре портфеля на горизонте в год, представлен в следующей таблице:

	2017	2016
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 725)	(2 595)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 725	2 595

Анализ чувствительности, представленный выше, имеет еще одно упрощение: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Казначейское управление контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В целях ограничения прочего ценового риска Казначейство ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложения в акции отдельного эмитента.

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

Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения Банком своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру обязательств, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоко ликвидные активы, диверсифицированные по срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Казначейское управление Банка. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения о порядке управления и оценке ликвидности».

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссуд;
- стресс-тестирование и планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях и во время кризиса.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Банка с учетом контрактных сроков погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	73 644	692 261	495 383	1 617 436	-	2 878 724
Прочие обязательства	4 604	16 129	-	-	-	20 733
Отложенное налоговое обязательство					1 485	1 485
Итого обязательств	78 248	708 390	495 383	1 617 436	1 845	2 900 942
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	-	15 648	13 827	106	-	29 581
Обязательства по операционной аренде	606	3 032	3 638	3 650	-	10 926
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	78 854	727 070	512 848	1 621 192	-	

Ниже представлены денежные потоки Банка с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	329 025	746 929	957 065	1 222 679	-	3 255 698
Прочие обязательства	2 270	20 023	-	-	-	22 293
Итого обязательств	331 295	766 952	957 065	1 222 679	-	3 277 991
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	5 000	15 312	4 526	24 292	-	49 130
Обязательства по операционной аренде	693	3 465	4 159	2 148	-	10 465
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	336 988	785 729	965 750	1 249 119	-	

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах Центрального Банка Российской Федерации и включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- Торговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 30 дней»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевого инструментов);
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, и прочие обязательства включены в таблицу по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Средства физических лиц не относятся в полном объеме к средствам «До востребования и менее 1 месяца», несмотря на предоставленную российским законодательством возможность физическим лицам снимать средства с любых счетов (в том числе и срочных депозитов) до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих периодов, а также допущениях о минимальных (неснижаемых) остатках на текущих счетах клиентов.

Позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	355 264	-	-	-	-	355 264
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	556	5 225	3 739	12 206	-	21 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 282	-	-	-	-	116 282
Средства в других банках	305 900	-	-	-	-	305 900
Кредиты и авансы клиентам	68 693	358 193	571 548	1 108 902	-	2 107 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	29 566	29 566
Прочие активы	10 592	14 905	4 951	-	-	30 448
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	21 312	21 312
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	329 318	329 318
Итого активов	857 287	378 323	580 238	1 121 108	380 196	3 317 152
Обязательства						
Средства клиентов	73 644	692 261	495 383	1 617 436	-	2 878 724
Прочие обязательства	4 604	16 129	-	-	-	20 733
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 485	1 485
Итого обязательств	78 248	708 390	495 383	1 617 436	1 485	2 900 942
Чистый разрыв ликвидности	779 039	(330 067)	84 855	(496 328)	378 711	416 210
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	779 039	448 972	533 827	37 499	416 210	

Позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	442 707	-	-	-	-	442 707
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 558	5 808	7 442	9 508	-	25 316
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 483	-	-	-	-	107 483
Средства в других банках	416 002	-	-	-	-	416 002
Кредиты и авансы клиентам	68 693	358 193	571 548	1 285 049	-	2 283 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	28 966	28 966
Прочие активы	10 592	14 905	1 935	-	-	27 432
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	15 470	15 470
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	335 805	335 805
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 951	1 951
Итого активов	1 048 035	378 906	580 925	1 294 557	382 192	3 684 615
Обязательства						
Средства клиентов	329 027	746 929	957 065	1 222 677	-	3 255 698
Прочие обязательства	2 270	20 023	-	-	-	22 293
Итого обязательств	331 297	766 952	957 065	1 222 677	-	3 277 991
Чистый разрыв ликвидности	716 738	(388 046)	(376 140)	71 880	382 192	406 624
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	716 738	328 692	(47 448)	24 432	406 624	

Банк имеет достаточно широкие возможности для поддержания собственной ликвидности на уровне достаточном для своевременного исполнения текущих и прогнозируемых финансовых обязательств, за счет реализации ликвидных активов и привлечения ресурсов на внутреннем денежном рынке.

Инструменты денежного рынка (межбанковские кредиты и депозиты, договоры «репо») используются исключительно для регулирования краткосрочной ликвидности и не считаются источником финансирования долгосрочных активов.

Банк осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы для каждого временного интервала разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоко ликвидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 135,2% (2016 г.: 96,3%). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный

коэффициент составил 278,5% (2016 г.: 206,1%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитываемой как отношение активов со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 39,9% (2016 г.: 38,6%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Операционный риск

Операционный риск определяется Банком как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации бизнес процессов, Банка умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий

Основная цель управления операционным риском - это обеспечение оптимального для акционеров и клиентов Банка баланса между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью бизнеса. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе. Случаи операционного риска, выявленные в обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, отражаются в отчетах соответствующих подразделений. По каждому произошедшему или прогнозируемому неблагоприятному событию производится детальный анализ причин возникновения неблагоприятного события и величины понесенных или прогнозируемых потерь.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, анализ основных носителей операционного риска – организационной структуры и бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует систему индикаторов операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

По каждому набору индикаторов, используемых Банком для оценки операционного риска, определяется система пороговых значений (устанавливается лимит), что обеспечивает выявление значимых для Банка факторов возникновения операционного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль осуществления банковских операций и других сделок;
- контроль соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных

- действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц.
- страхование жизни и здоровья сотрудников Банка, работа которых связана с повышенным риском, от несчастного случая и причинения вреда здоровью.
 - обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии и необходимую материальную базу;
 - наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово- хозяйственной деятельности Банка.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска ежегодно определяется в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 31.12.2017 г. величина расчетного операционного риска составила 83 394 тыс.руб. (на 31.12.2016 г.: 83 930 тыс.руб.).

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2017 и 2016 годы была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала, то есть капитала доступного для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлым годом изменений в задачах, политиках и процессах не произошло.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395 П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (БазельIII)».

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы, подготовленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	248 050	259 571
Дополнительный капитал	172 629	190 319
Итого нормативного капитала	420 679	449 890

Для соблюдения норматива достаточности капитала Банком используются следующие мероприятия:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

На 31 декабря 2017 года и 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют:

	Минимально допустимое значение, %	2017	2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8	11,2	10,9
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	6,9	6,7
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6	7,0	6,7

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может участвовать в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что обязательства, если таковые возникнут в результате судебных разбирательств, не окажут существенного негативного влияния на финансовое состояние и результаты будущей операционной деятельности Банка.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	7 276	8 317
От 1 до 5 лет	3 295	1 793
Более 5 лет	355	355
Итого обязательств по операционной аренде	10 926	10 465

Обязательства кредитного характера. Ниже представлены обязательства кредитного характера:

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	29 581	47 660
Гарантии выданные	-	1 470
Итого обязательств кредитного характера	29 581	49 130

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка в виде лимитов по кредитным линиям и овердрафтам. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей

сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков существенно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Руководство Банка оценивает вероятность возникновения убытков по обязательствам кредитного характера как незначительную. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банком не создавались оценочные резервы по условным обязательствам.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. На 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива и обязательства

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Банк классифицирует оценки справедливой стоимости, основываясь на иерархии справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых в методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно (как производные от цен) наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых используемые исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, но требующие значительных корректировок, то эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценок справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года и применяемых методах оценки по уровням иерархии оценок справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
- Корпоративные облигации	24 626	-	-	21 626
- Облигации банков	91 656	-	-	91 656
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Акции страховых компаний	-	-	29 539	29 539
- Акции предприятий	-	-	27	27
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	116 282	-	29 566	145 848

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
- Корпоративные облигации	30 661	-	-	30 661
- Облигации банков	76 822	-	-	76 822
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Акции страховых компаний	-	-	28 939	28 939
- Акции предприятий	-	-	27	27
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	107 483	-	28 966	136 449

Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения 3-го уровня иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	2017	2016
<i>Справедливая стоимость на начало года</i>	28 966	29 068
Прибыль или убыток от переоценки	600	(102)
Приобретение	-	-
Выбытия	-	-
<i>Справедливая стоимость на конец года.</i>	29 566	28 966

В связи с отсутствием рыночных котировок для долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, Банк произвел оценку их справедливой стоимости на основе анализа величины чистых активов компаний с учетом специфики их деятельности и прочих имеющихся в распоряжении Банка данных.

Расчет чистых активов компаний производился в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным Приказом Минфина России от 28.08.2014 N 84н.

В качестве основного допущения в модели оценки использовалась доля инвестиций, принимаемая в расчет при определении стоимости чистых активов. Уровень чувствительности к оценочным допущениям, информация о которых представлена далее, отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений (погрешность метода +/- 10%), не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

Анализ чувствительности к изменениям в ключевых допущениях для финансовых активов оцениваемых по моделям уровня 3. Если бы Банк использовал другие обоснованно возможные альтернативные допущения, справедливая стоимость вышеуказанных долевых ценных бумаг, рассчитанная с использованием моделей оценки, составила бы от 26 609 тысячи рублей до 32 523 тысяч рублей.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии и балансовая стоимость активов, не оцениваемых в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017			Балансовая стоимость
	1 уровень.	2 уровень	3 уровень	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	355 264	-	-	355 264
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 726	-	-	21 726
Средства в других банках	-	-	305 900	305 900
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 107 336	2 107 336
Итого финансовые активы	376 990	-	2 413 236	2 790 226
Обязательства				
Средства клиентов	-	-	2 878 724	2 878 724
Итого финансовые обязательства	-	-	2 878 724	2 878 724

	31 декабря 2016			Балансовая стоимость
	1 уровень.	2 уровень	3 уровень	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	442 707	-	-	442 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25 316	-	-	25 316
Средства в других банках	-	-	416 002	416 002
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 283 483	2 283 483
Итого финансовые активы	468 023	-	2 699 485	3 167 508
Обязательства				
Средства клиентов	-	-	3 255 698	3 255 698
Итого финансовые обязательства	-	-	3 255 698	3 255 698

Средства в банках и денежные средства. По оценке руководства, на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость средств в банках и денежных средств и их эквивалентов не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, все средства оказываются привлеченными под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По оценке руководства на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам отличалась от их балансовой стоимости незначительно. Это объясняется существующей в Банке практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Существующая в Банке практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих условий рынка позволяет сделать вывод о том, что справедливая стоимость обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и соответствует третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных финансовых инструментов также отсутствует.

26 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов и гарантии. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

Фактический контроль над Банком со стороны единственного физического лица или компании отсутствует.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами:

	2017		2016	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы на начало года (процентная ставка по договору 11,0% -15,0%)	14 543	5 115	28 600	5 332
Кредиты, выданные в течение года	12 327	1 477	-	4 345
Кредиты, погашенные в течение года	17 043	2 819	14 515	4 562
Кредиты и авансы на конец года	9 827	3 773	14 543	5 115
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на конец года	5	-	-	-
Процентный доход за год	3 576	552	171	558
Средства клиентов				
Депозиты на начало года (договорная процентная ставка: 5,0% - 10,0%)	4 252	1 340	38 991	985
Депозиты, полученные за год	332 584	22 705	503 002	31 818
Депозиты, выплаченные за год	328 427	23 310	537 797	31 463
Депозиты на конец года	8 409	735	4 252	1 340
Процентные расходы за год	70	39	1333	47
Комиссионные доходы за год	1 032	56	675	74

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2017	2016
Заработная плата	8 692	9 367
Краткосрочные вознаграждения	-	-
Итого	8 692	9 367

27 События после отчетной даты.

После отчетной даты были принято решение дивиденды за 2017 год не выплачивать.

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и на приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период.

В процессе применения учетной политики руководство использует профессиональные суждения и оценки. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов в течение следующего финансового года, касаются в

основном оценки степени обесценения кредитов и долевых ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность резким колебаниям стоимости чистых активов компании. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или негативные изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 20 902 тысячи рублей (2016 г.: 18 850 тыс. руб.).