

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное Общество «Волго-Окский коммерческий банк» (далее - АО «ВОКБАНК», Банк) - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1991 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 312, переоформленной Банком России 16 декабря 2014 года.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

По состоянию на 1 января 2018 г. АО «ВОКБАНК» имеет 2 дополнительных офиса в Нижнем Новгороде.

АО «ВОКБАНК» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона, Юнистрим и CONTACT.

Банк является участником банковской группы, в которую входят: АО «Тройка-Д Банк» - головная кредитная организация банковской группы, АО «Алма Банк», АО «ВОКБАНК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на официальном сайте «Тройка-Д Банка» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.troikabank.com).

Бенефициарным владельцем банков АО «Тройка-Д Банк» и АО «ВОКБАНК» на 01 января 2018 года является Ертаев Жомарт (гражданин Казахстана).

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по адресу: 603005, г.Нижний Новгород, ул. Ульянова, д.26/11

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Информация о процедурах финансового оздоровления.

С 27.08.2015 Приказом Банка России функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». На период действия временной администрации полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, были приостановлены.

1. Введение (продолжение)

Осуществленная временной администрацией адекватная оценка принимаемых рисков и достоверное отражение стоимости активов Банка привело к полной утрате его собственных средств (капитала), в связи с чем Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала АО «ВОКБАНК» до размера 1 рубль, что явилось основанием списания привлеченных субординированных займов и номинальной стоимости уставного капитала.

Временной администрацией по управлению Банком было осуществлено размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 2 млн. руб., которые полностью приобретены Инвестором (АО «ТРОЙКА-Д БАНК»).

Согласно утвержденному Комитетом банковского надзора Банка России Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Волго-Окский коммерческий банк» от 26.08.2015 (с изменениями от 14.10.2015, утверждены решением Комитета банковского надзора Банка России от 12.10.2015 года, протокол № 51) осуществление мер по предупреждению банкротства проводится Инвестором в срок до 31.12.2022.

На основании Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) Банк России вправе не применять меры воздействия, предусмотренные статьей 86 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 76-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в т.ч. за нарушение обязательных нормативов, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

В соответствии с утверждённым Решением Совета директоров Банка России от 27.09.2016 (протокол № 27) Планом финансового оздоровления Банка предусматривается реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору не позднее 31 декабря 2022 г., в процессе которой на базе офисов Банка, размещенных в городах Нижний Новгород и Дзержинск, будет сформирован Нижегородской филиал АО «ТРОЙКА-Д БАНК».

Дальнейшая деятельность Банка связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «ВОКБАНК». В отчетном периоде и после отчетной даты основные показатели, предусмотренные Планом финансового оздоровления, не выполнялись.

В 2017 году Банком начата работа по обновлению Плана финансового оздоровления, поскольку в отчётном году произошло существенное изменение условий ведения хозяйственной деятельности. Эти изменения обусловлены проведением Банком России денежно-кредитной политики, направленной на снижение уровня инфляции, что выразилось в существенном снижении ключевой ставки (с 10% до 7,75%) в течение года, а также изменением налогового законодательства в части налога на прибыль. В результате данных изменений условий хозяйствования показатели, заложенные в рамках утвержденного Плана финансового оздоровления, требуют выработки более актуальной и приближенной к текущим условиям концепции достижения основной цели Плана финансового оздоровления.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку недвижимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

- **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- руководство полагает, что применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прочем совокупном доходе не составлялся.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционного имущества или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Инвестиционное имущество

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционное имущество.

Первоначально инвестиционное имущество оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционное имущество, оно переклассифицируется в категорию основных средств, и его справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционным имуществом, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Здания учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Здания	50	2.00%
Автотранспортные средства	5	20.00%
Офисное оборудование	4	25.00%
Нематериальные активы	5	20.00%

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	79,107	171,307
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	141,027	126,215
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	88,377	75,857
Прочие размещения в финансовых учреждениях	40,586	35,579
Итого денежных средств и их эквивалентов	349,097	408,958

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

	2017	2016
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Купонные облигации Банка России	507,495	-
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507,495	-

7. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в Банке России	1,406,141	-
Текущие кредиты, предоставленные банкам	-	1,930,389
Прочие размещения в кредитных организациях	576	3,943
Итого средств в других банках	1,406,717	1,934,332

8. Кредиты и авансы клиентам

	2017	2016
Потребительские кредиты	568,580	695,432
Ипотечные кредиты	256,865	378,245
Корпоративные кредиты	409,520	789,909
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2,462,682	3,173,658
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	15,682	-
Прочие размещенные средства	265,962	458,436
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	3,979,291	5,495,680
Резерв под обесценение кредитов	(2,388,641)	(2,975,023)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,590,650	2,520,657

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Физические лица	Юридические лица	Прочие размещения	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	258,060	2,066,159	74,423	2,398,642
Отчисления в резерв в течение года	146,694	379,189	157,315	683,198
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(2,095)	-	(2,095)
Убытки по реализованным кредитам	(1,572)	(103,150)	-	(104,722)
Остаток за 31 декабря 2016 года	403,182	2,340,103	231,738	2,975,023
Восстановление резерва в течение года	(91,172)	(358,801)	(119,604)	(569,577)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(35)	(1,964)	(6,457)	(8,456)
Убытки по реализованным кредитам	-	(8,349)	-	(8,349)
Остаток за 31 декабря 2017 года	311,975	1,970,989	105,677	2,388,641

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2017 года задолженность десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) составила 1,820,166 тыс. руб., что составляет 46% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2016 года: 2,582,555 тыс. руб., 47%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 96,000 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 150,000 тыс. руб.)

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2017	%	2016	%
Физические лица	673,755	42.3%	897,193	35.5%
Финансы	447,379	28.1%	566,865	22.5%
Строительство	172,400	10.8%	336,723	13.4%
Телекоммуникации	140,745	8.8%	-	-
Сельское хозяйство	74,613	4.7%	292,960	11.6%
Услуги	27,966	1.8%	162,927	6.5%
Промышленность	27,881	1.8%	143,362	5.7%
Торговля	16,950	1.1%	10,857	0.4%
Прочие отрасли	8,961	0.6%	109,770	4.4%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1,590,650	100.0%	2,520,657	100.0%

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	297,772	-
Акции российских организаций	2,968	4,666
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	-	7,250
За вычетом резерва под обесценение	-	(7,250)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	300,740	4,666

Движение резерва под обесценение было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	7,250	7,250
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(7,250)	-
Остаток за 31 декабря	-	7,250

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	158,261	155,600
Облигации иностранных эмитентов	43,386	40,201
За вычетом резерва под обесценение	(43,386)	(40,201)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	158,261	155,600

Движение резерва под обесценение было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	40,201	25,933
Отчисления в резерв в течение года	3,185	14,268
Остаток за 31 декабря	43,386	40,201

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционное имущество

	2017	2016
Остаток на 1 января	110,992	133,048
Переклассификация из прочих активов	-	23,520
Переклассификация из основных средств	5,193	6,341
Поступления	95,011	1,478
Выбытия	(48,081)	(18,920)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости	15,508	(34,475)
Остаток за 31 декабря	178,623	110,992

Инвестиционное имущество получено Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию за 31 декабря независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов на территории Российской Федерации. Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и земля	Автотранспортные средства	Оборудование	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	20,844	530	11,158	2,926	35,458
Стоимость					
Остаток на 1 января 2017 г.	20,844	4,787	33,574	3,446	62,651
Поступления за год	-	-	121	573	694
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(5,193)	-	-	-	(5,193)
Переоценка	(8,886)	-	-	-	(8,886)
Выбытия за год	-	(1,360)	(20,628)	(25)	(22,013)
Остаток за 31 декабря 2017 г.	6,765	3,427	13,067	3,994	27,253
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на 1 января 2017 г.	-	(4,257)	(22,416)	(520)	(27,193)
Амортизационные отчисления за год	(348)	(235)	(3,498)	(748)	(4,829)
Списание амортизации при переоценке	261	-	-	-	261
Списание амортизации и обесценения при выбытии и переклассификации	87	1,065	13,694	6	14,852
Остаток за 31 декабря 2017 г.	-	(3,427)	(12,220)	(1,262)	(16,909)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	6,765	-	847	2,732	10,344

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<i>Здания и земля</i>	<i>Автотранспортные средства</i>	<i>Оборудование</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	216,043	3,351	19,076	-	238,470
Стоимость					
Остаток на 1 января 2016 г.	301,505	11,499	38,440	-	351,444
Поступления за год	-	-	220	1,584	1,804
Переклассификация из прочих активов	-	-	-	1,862	1,862
Переклассификация в инвестиционное имущество	(6,341)	-	-	-	(6,341)
Переоценка	2,832	-	-	-	2,832
Выбытия за год	(277,152)	(6,712)	(5,086)	-	(288,950)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	20,844	4,787	33,574	3,446	62,651
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на 1 января 2016 г.	(85,462)	(8,148)	(19,364)	-	(112,974)
Амортизационные отчисления за год	(1,922)	(1,761)	(6,612)	(520)	(10,815)
Восстановление убытков от обесценения, признанное в прибыли/убытке за год	3,883	-	-	-	3,883
Списание амортизации при переоценке	2,328	-	-	-	2,328
Списание амортизации и обесценения при выбытии	81,173	5,652	3,560	-	90,385
Остаток за 31 декабря 2016 г.	-	(4,257)	(22,416)	(520)	(27,193)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	20,844	530	11,158	2,926	35,458

По состоянию за 31 декабря 2017 года оборудование стоимостью 12,607 тыс. руб. (2016: 12,488 тыс. руб.) было полностью амортизировано, но по-прежнему используется.

13. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Начисленные пени по кредитным и прочим операциям	81,644	24,925
Средства в банке с отзыванной лицензией	4,077	4,077
Прочая дебиторская задолженность	438	1,002
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами, незавершенные расчеты	19	115
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(82,751)	(28,342)
Итого прочих финансовых активов	3,427	1,777
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи, переплаты	5,128	5,038
Расходы будущих периодов	1,098	1,554
Материальные запасы	225	698
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	224	365
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	77	107
Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	2	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(404)	(195)
Итого прочих нефинансовых активов	6,350	7,567
Итого прочих активов	9,777	9,344

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
<i>Остаток на 1 января</i>	28,537	7,370
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	54,788	21,167
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(170)	-
<i>Остаток за 31 декабря</i>	83,155	28,537

14. Средства других банков

	2017	2016
<i>Кредиты, полученные от других банков</i>	340,000	340,000
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	100,302	52,478
<i>Итого средств других банков</i>	440,302	392,478

15. Средства клиентов

	2017	2016
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	11	14
<i>-Займ от ГК "АСВ"</i>	627,394	561,162
<i>Прочие юридические лица:</i>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	206,937	225,209
<i>-Срочные депозиты</i>	27,321	60,141
<i>Физические лица:</i>		
<i>-Текущие счета/счета до востребования</i>	55,401	68,708
<i>-Срочные вклады</i>	3,864,794	5,114,095
<i>Итого средств клиентов</i>	4,781,858	6,029,329

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

В октябре 2015 года Банком была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 1 600 000 тыс. руб. со сроком погашения в октябре 2025 года под льготную ставку 0.51% годовых. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк дисконтировал данный займ с использованием рыночной ставки 13.61% годовых. Банк признал займ первоначально по справедливой стоимости в сумме 497 517 тыс. руб. Сумма дохода от первоначального признания займа от ГК "АСВ" составила 1 102 483 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 707,701 тыс. руб. или 14.8 % (2016: 663,329 тыс. руб. или 11.0% приходились на десять крупнейших клиентов.

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Торговая кредиторская задолженность	1,006	3,588
Незавершенные расчеты с платежной системой	2	-
Прочие финансовые обязательства	358	828
Итого прочих финансовых обязательств	1,366	4,416
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	4,888	6,109
Начисленные вознаграждения персоналу	4,193	5,466
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3,511	2,987
Авансы полученные	1,764	12,469
Прочие нефинансовые обязательства	2	3
Итого прочих нефинансовых обязательств	14,358	27,034
Итого прочих обязательств	15,724	31,450

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2017 и 2016 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	64,000,000,000,000	2,000
Итого уставный капитал	64,000,000,000,000	2,000

26 ноября 2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России были зарегистрированы отчеты об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций и выпуска привилегированных с определенным размером дивиденда бездокументарных именных акций АО «ВОКБАНК» на сумму один рубль. В выпусках размещены:

- 31 999 500 штук обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальным государственным номером 10100312В. При этом одна обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 10 рублей конвертирована в обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/32,000,000 рубля.

- 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/32,000,000 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации в них привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда с индивидуальным государственным номером 20100312В. При этом одна привилегированная именная бездокументарная акция с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 10 рублей конвертирована в одну привилегированную именную бездокументарную акцию с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/32,000,000 рубля.

24 декабря 2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска по закрытой подписке 64 000 000 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/32,000,000 рубля каждая. Размер уставного капитала АО «ВОКБАНК» после завершения дополнительного выпуска акций составил 2,000,001 рубль.

«ВОКБАНК» (АО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***18. Процентные доходы и расходы**

	2017	2016
Процентные доходы		
Средства в других банках	206,973	229,057
Кредиты и авансы клиентам	490,873	669,442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,402	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,820	4,216
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17,254	14,725
Итого процентных доходов	726,322	917,440
Процентные расходы		
Средства других банков	23,882	32,228
Вклады физических лиц	393,405	669,431
Депозиты юридических лиц	83,551	73,720
Итого процентных расходов	500,838	775,379
Чистые процентные доходы	225,484	142,061

19. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	18,079	22,891
От осуществления переводов денежных средств	6,365	6,872
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	-	248
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	39
Прочее	951	740
Итого комиссионных доходов	25,395	30,790
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств	1,351	2,434
За расчетное и кассовое обслуживание	1,069	754
По операциям с валютными ценностями	290	290
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	244	74
Прочее	178	150
Итого комиссионных расходов	3,132	3,702
Чистые комиссионные доходы	22,263	27,088

20. Изменение резервов под обесценение финансовых активов

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	569,577	(683,198)
Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 10)	(3,185)	(14,268)
Прочие активы (Примечание 13)	(54,788)	(21,167)
Итого изменений резервов под обесценение финансовых активов	511,604	(718,633)

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

21. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	15,508	-
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	8,677	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка	7,442	4,593
Доходы за вычетом расходов от операций с полученными кредитами, с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	5,112	7,054
Доходы от аренды	2,785	2,626
Дивиденды	65	66
От оказания консультационных и информационных услуг	2	8
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	-	266
Доходы от восстановления обесценения имущества	-	3,897
Прочее	3,069	989
Итого прочих операционных доходов	42,660	19,499

22. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	81,154	100,605
Расходы от выбытия имущества	22,154	42,644
Расходы по страхованию вкладов	21,805	28,705
Операционная аренда	11,285	16,546
Ремонт и обслуживание	5,715	12,925
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4,829	10,815
Расходы от обесценения имущества	3,465	36,474
Охрана	2,809	6,518
Связь	2,686	3,949
Профессиональные услуги	2,536	2,572
Операционные налоги	1,288	7,015
Юридические расходы	641	66
Реклама и маркетинг	313	1,562
Административные расходы	225	182
Страхование имущества	38	418
Прочее	9,596	14,001
Итого административных и прочих операционных расходов	170,539	284,997

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущий налог на прибыль	77,610	2,148
Расходы по налогу на прибыль за год	77,610	2,148

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%).

24. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление, Служба управления рисками, коллегиальный орган управления (Кредитно-финансовый комитет).

К полномочиям Совета директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками; утверждение внутренних нормативных документов по рискам; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка определяет политику Банка в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Коллегиальный орган управления (Кредитно-финансовый комитет), который создается по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также с целью выработки стратегии оптимальной структуры активов и пассивов Банка для максимизации прибыли при условии минимизации принимаемых рисков, включая сохранение оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков.

Управление рисками и капиталом в Банке предусматривает:

- создание процедур, регламентирующих управление всеми основными банковскими рисками (разработка регламентов и процедур предполагает качественное управление рисками путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также организации независимой от других подразделений и руководителей Банка службы внутреннего контроля);
- ограничение рисков путем применения системы лимитов;
- резервирование (порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с нормативными актами Банка России).

На ежеквартальной основе Службой управления рисками составляется отчет по результатам мониторинга и стресс-тестирования банковских рисков, который содержит оценку основных видов рисков: кредитного, ликвидности, рыночного, операционного, правового, риска потери деловой репутации и стратегического. Данный отчет утверждается Советом директоров.

24.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

24. Управление рисками (продолжение)

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Основным органом управления кредитным риском Банка является коллегиальный орган управления (Кредитно-финансовый комитет), ключевой целью которого является принятие решений по вопросам кредитования и эффективное управление кредитным портфелем на основании принятой стратегии Банка с целью минимизации потерь.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- разработка и внедрение мер снижения и (или) установления лимитов кредитования;
- анализ эффективности банковских процессов и процедур с точки зрения кредитного риска;
- мониторинг эффективности принятых мер по управлению кредитным риском.

Кредитный риск по операциям с заемщиками - кредитными организациями ограничивается системой лимитов, установленных на контрагентов коллегиальным органом управления (Кредитно - финансовый комитет) Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	128,963	-	-	128,963	-	-	128,963
Кредиты и депозиты в других банках	576	-	-	576	-	-	576
Потребительские кредиты	67,973	484,413	16,194	568,580	(197,880)	(9,147)	361,553
Ипотечные кредиты	93,549	132,162	31,154	256,865	(103,330)	(1,618)	151,917
Корпоративные кредиты	409,520	-	-	409,520	-	(25,268)	384,252
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	488,619	1,974,063	-	2,462,682	(1,915,573)	(30,148)	516,961
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	15,682	-	-	15,682	-	-	15,682
Прочие размещенные средства	19,208	219,795	26,959	265,962	(79,047)	(26,630)	160,285
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	297,772	-	-	297,772	-	-	297,772
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	158,261	-	-	158,261	-	-	158,261
Прочие финансовые активы	3,427	-	-	3,427	-	-	3,427
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Обязательства по предоставлению кредитов	24,271	-	-	24,271	-	-	24,271
Итого	1,707,821	2,810,433	74,307	4,592,561	(2,295,830)	(92,811)	2,203,920

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	111,436	-	-	111,436	-	-	111,436
Кредиты и депозиты в других банках	1,934,332	-	-	1,934,332	-	-	1,934,332
Потребительские кредиты	173,715	477,485	44,232	695,432	(299,881)	(21,521)	374,030
Ипотечные кредиты	223,296	111,631	43,318	378,245	(78,150)	(3,630)	296,465
Корпоративные кредиты	511,409	278,500	-	789,909	(58,485)	(32,350)	699,074
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	282,697	2,882,883	8,078	3,173,658	(2,228,197)	(21,071)	924,390
Прочие размещенные средства	106,081	319,298	33,057	458,436	(200,217)	(31,521)	226,698
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	155,600	-	-	155,600	-	-	155,600
Прочие финансовые активы	1,777	-	-	1,777	-	-	1,777
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Обязательства по предоставлению кредитов	339,061	-	-	339,061	-	-	339,061
Итого	3,839,404	4,069,797	128,685	8,037,886	(2,864,930)	(110,093)	5,062,863

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних методик и систем оценки следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Потребительские кредиты	10,572	6,728	50,673	21,191	41,814	110,710
Ипотечные кредиты	-	8,722	84,827	27,143	3,433	192,720
Корпоративные кредиты	-	330,000	79,520	-	511,409	-
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	7,775	190,000	290,844	-	281,977	720
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	-	-	15,682	-	-	-
Прочие размещенные средства	3,097	-	16,111	-	-	106,081
Итого	21,444	535,450	537,657	48,334	838,633	410,231

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню. Вложения в долговые обязательства в отчетном периоде не осуществлялись.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	83,639	542	-	44,782	128,963
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	-	-	-	576	576
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	297,772	-	-	-	-	297,772
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	158,261	-	-	-	-	158,261
Итого	-	456,033	83,639	542	-	45,358	585,572

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	11	35,579	19,802	-	685	55,359	111,436
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	830,236	1,100,153	607	3,336	1,934,332
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	155,600	-	-	-	-	155,600
Итого	11	191,179	850,038	1,100,153	1,292	58,695	2,201,368

Кредитный рейтинг основан на рейтингах агентств Standard & Poor's и Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или на рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2017 и 2016 года предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	Финансы	Торговля	Строительство	Сельское хозяйство	Промышленность	Услуги	Физические лица	Телекоммуникации	Прочие	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	128,963	-	-	-	-	-	-	-	-	128,963
Кредиты и депозиты в других банках	576	-	-	-	-	-	-	-	-	576
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	361,553	-	-	361,553
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	151,917	-	-	151,917
Корпоративные кредиты	-	-	168,894	74,613	-	-	-	140,745	-	384,252
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	447,379	1,268	3,506	-	27,881	27,966	-	-	8,961	516,961
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	-	15,682	-	-	-	-	-	-	-	15,682
Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	160,285	-	-	160,285
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	297,772	-	-	-	-	-	-	-	-	297,772
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	158,261	-	-	-	-	-	-	-	-	158,261
Прочие финансовые активы	3,427	-	-	-	-	-	-	-	-	3,427
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Обязательства по предоставлению кредитов	255	-	-	-	-	-	24,016	-	-	24,271
Итого	1,036,633	16,950	172,400	74,613	27,881	27,966	697,771	140,745	8,961	2,203,920

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 года	Финансы	Торговля	Строительство	Сельское хозяйство	Промышленность	Услуги	Физические лица	Транспорт	Прочие	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	111,436	-	-	-	-	-	-	-	-	111,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	1,934,332	-	-	-	-	-	-	-	-	1,934,332
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	374,030	-	-	374,030
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	296,465	-	-	296,465
Корпоративные кредиты	-	-	168,331	292,960	142,983	-	-	-	94,800	699,074
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	566,865	10,857	168,392	-	379	162,927	-	228	14,742	924,390
Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	226,698	-	-	226,698
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	155,600	-	-	-	-	-	-	-	-	155,600
Прочие финансовые активы	1,777	-	-	-	-	-	-	-	-	1,777
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	223,828	5,290	-	-	1,000	-	108,943	-	-	339,061
Итого	2,993,838	16,147	336,723	292,960	144,362	162,927	1,006,136	228	109,542	5,062,863

24. Управление рисками (продолжение)

24.2 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на уровень риска.

Служба управления рисками осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке Положением об организации управления риском потери ликвидности и Политикой управления рисками и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Совет директоров рассматривает вопросы и утверждает документы, определенные Уставом Банка.

Целью деятельности коллегиальных органов управления Банка является формирование на основании принятой стратегии Банка оптимальной структуры активов и пассивов с целью максимизации прибыли Банка при условии минимизации принимаемых Банком рисков, включая сохранение оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков, при выполнении своих функций принимает решения по управлению текущей ликвидностью Банка, планированию и управлению финансами, управлению рисками, установлению лимитов и ограничений на совершаемые Банком операции и сделки, а также иные решения в рамках своей компетенции.

Мероприятия по минимизации риска ликвидности и поддержанию ее на приемлемом для Банка уровне является одной из составляющей плана обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности (план ОНиВД).

Планом ОНиВД может предусматриваться возможность реализации отдельных автономных частей плана, связанных с проявлением таких факторов, как непредвиденный дефицит ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, отказа кредитных организаций-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) Банка, от исполнения своих обязательств.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 и 2016 годы.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	349,097	-	-	-	-	349,097
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	58,921	58,921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507,495	-	-	-	-	507,495
Средства в других банках	1,406,717	-	-	-	-	1,406,717
Кредиты и авансы клиентам	-	183,296	770,628	630,548	6,178	1,590,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300,740	-	-	-	-	300,740
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	158,261	-	158,261
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	178,623	178,623
Основные средства и НМА	-	-	-	-	10,344	10,344
Текущие налоговые активы	-	21,618	-	-	-	21,618
Прочие активы	9,777	-	-	-	-	9,777
Итого активов	2,573,826	204,914	770,628	788,809	254,066	4,592,243
Обязательства						
Средства других банков	100,302	-	-	340,000	-	440,302
Средства клиентов	907,528	701,986	2,502,298	670,046	-	4,781,858
Прочие обязательства	15,724	-	-	-	-	15,724
Текущие налоговые обязательства	1,475	-	-	-	-	1,475
Итого обязательств	1,025,029	701,986	2,502,298	1,010,046	-	5,239,359
Чистый разрыв ликвидности	1,548,797	(497,072)	(1,731,670)	(221,237)	254,066	(647,116)
Совокупный разрыв ликвидности	1,548,797	1,051,725	(679,945)	(901,182)	(647,116)	

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	408,958	-	-	-	-	408,958
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	73,991	73,991
Средства в других банках	884,189	1,050,143	-	-	-	1,934,332
Кредиты и авансы клиентам	411,946	497,500	385,716	1,174,612	50,883	2,520,657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,666	-	-	-	-	4,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	155,600	-	155,600
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	110,992	110,992
Основные средства и НМА	-	-	-	-	35,458	35,458
Текущие налоговые активы	-	294	-	-	-	294
Прочие активы	9,344	-	-	-	-	9,344
Итого активов	1,719,103	1,547,937	385,716	1,330,212	271,324	5,254,292
Обязательства						
Средства других банков	52,478	-	-	340,000	-	392,478
Средства клиентов	1,605,698	531,143	2,901,289	991,199	-	6,029,329
Прочие обязательства	31,450	-	-	-	-	31,450
Текущие налоговые обязательства	444	-	-	-	-	444
Итого обязательств	1,690,070	531,143	2,901,289	1,331,199	-	6,453,701
Чистый разрыв ликвидности	29,033	1,016,794	(2,515,573)	(987)	271,324	(1,199,409)
Совокупный разрыв ликвидности	29,033	1,045,827	(1,469,746)	(1,470,733)	(1,199,409)	

24. Управление рисками (продолжение)

Таблицы, приведенные ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблицы включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3</i>		<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
		<i>месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>		
<i>Средства других банков</i>	102,037	3,303	15,395	397,104	517,839
<i>Средства клиентов</i>	911,543	715,729	2,612,288	1,696,275	5,935,835
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,366	-	-	-	1,366
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	1,014,946	719,032	2,627,683	2,093,379	6,455,040
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	24,271	-	-	-	24,271

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3</i>		<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
		<i>месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>		
<i>Средства других банков</i>	54,214	3,303	15,395	417,537	490,449
<i>Средства клиентов</i>	1,319,635	565,260	3,052,369	2,128,771	7,066,035
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	4,416	-	-	-	4,416
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	1,378,265	568,563	3,067,764	2,546,308	7,560,900
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	339,061	-	-	-	339,061

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

24.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507,495	-	-	-	507,495
Кредиты и депозиты в других банках	1,406,141	-	-	-	1,406,141
Кредиты и авансы клиентам	-	183,296	770,628	636,726	1,590,650
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	297,772	-	297,772
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	158,261	158,261
Итого активов	1,913,636	183,296	1,068,400	794,987	3,960,319
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	23,928	-	-	340,000	363,928
Срочные средства клиентов	645,479	701,986	2,502,298	670,046	4,519,809
Итого обязательств	669,407	701,986	2,502,298	1,010,046	4,883,737
Процентный гэт	1,244,229	(518,690)	(1,433,898)	(215,059)	(923,418)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	12,442	(5,187)	(50,186)	(17,205)	(60,136)

<i>За 31 декабря 2016 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Кредиты и депозиты в других банках	880,246	1,050,143	-	-	1,930,389
Кредиты и авансы клиентам	411,946	497,500	385,716	1,225,495	2,520,657
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	155,600	155,600
Итого активов	1,292,192	1,547,643	385,716	1,381,095	4,606,646
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	52,478	-	-	340,000	392,478
Срочные средства клиентов	1,312,767	531,143	2,901,289	991,199	5,736,398
Итого обязательств	1,365,245	531,143	2,901,289	1,331,199	6,128,876
Процентный гэт	(73,053)	1,016,500	(2,515,573)	49,896	(1,522,230)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	(731)	10,165	(88,045)	3,992	(74,619)

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 1% (2016: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 10,733 тыс. руб. (2016: 19,653 тыс. руб.).

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2017 года	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	187,945	70,099	90,994	59	349,097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507,495	-	-	-	507,495
Кредиты и депозиты в других банках	1,406,141	576	-	-	1,406,717
Кредиты и авансы клиентам	1,590,650	-	-	-	1,590,650
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	297,772	-	-	-	297,772
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	158,261	-	-	-	158,261
Прочие финансовые активы	3,427	-	-	-	3,427
Итого активов	4,151,691	70,675	90,994	59	4,313,419
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	363,928	-	76,374	-	440,302
Средства клиентов	4,670,373	70,665	40,756	64	4,781,858
Прочие финансовые обязательства	1,364	2	-	-	1,366
Итого обязательств	5,035,665	70,667	117,130	64	5,223,526
Чистая балансовая позиция	(883,974)	8	(26,136)	(5)	(910,107)
Обязательства кредитного характера	24,271	-	-	-	24,271

За 31 декабря 2016 года	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	267,782	109,817	31,309	50	408,958
Кредиты и депозиты в других банках	1,930,389	3,943	-	-	1,934,332
Кредиты и авансы клиентам	2,503,821	16,836	-	-	2,520,657
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	155,600	-	-	-	155,600
Прочие финансовые активы	1,691	86	-	-	1,777
Итого активов	4,859,283	130,682	31,309	50	5,021,324
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	392,478	-	-	-	392,478
Средства клиентов	5,826,960	130,829	71,522	18	6,029,329
Прочие финансовые обязательства	3,649	767	-	-	4,416
Итого обязательств	6,223,087	131,596	71,522	18	6,426,223
Чистая балансовая позиция	(1,363,804)	(914)	(40,213)	32	(1,404,899)
Обязательства кредитного характера	339,061	-	-	-	339,061

24. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017		2016	
Доллары США	15%	1	15%	(110)
Евро	15%	(3,136)	15%	(4,826)
Прочие валюты	15%	(1)	15%	4

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

25. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	2017	2016
<i>Менее 1 года</i>	8,175	8,578
<i>От 1 года до 5 лет</i>	19,830	27,090
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	28,005	35,668

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2017	2016
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	-	-
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	24,271	339,061
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	24,271	339,061

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи, учитывались по справедливой стоимости, определяемой на основе котировок активного рынка (Уровень 1).

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

«ВОКБАНК» (АО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 и 2016 года.

	Аktionеры		Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	480	-	458,500	-
Выдано кредитов	-	-	-	677	552,000	965,000
Погашено кредитов	-	-	(402)	(197)	(860,500)	(506,500)
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	78	480	150,000	458,500
Корреспондентские счета Нostro:						
Остаток задолженности на 1 января	53,556	3	-	-	-	-
Размещено средств	466,912	3,724,845	-	-	-	-
Погашено средств	(518,958)	(3,671,292)	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	1,510	53,556	-	-	-	-
Средства в других банках :						
Остаток задолженности на 1 января	-	1,000,000	-	-	-	-
Размещено средств	-	4,100,000	-	-	-	-
Погашено средств	-	(5,100,000)	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	50	96	40,260	7,227
Средства клиентов						
Остаток на 1 января	-	-	2,146	-	-	-
Получено средств	-	-	2,645	8,960	1,007,855	801,736
Выплачено средств	-	-	(3,160)	(6,814)	(1,004,946)	(801,736)
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-	1,631	2,146	2,909	-
Средства других банков:						
Остаток на 1 января	391,670	340,000	-	-	-	-
Получено средств	9,696,034	34,838,159	-	-	-	-
Выплачено средств	(9,647,516)	(34,786,489)	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	440,188	391,670	-	-	-	-
Процентные расходы	23,882	32,240	142	265	293	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 2017 год составил 15,888 руб. (2016: 17,397 тыс. руб.)

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению 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, если эти изменения соотносятся с неплатежами 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("нормативы достаточности капитала") выше определенных минимальных уровней. Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно.

В течение 2017 и 2016 годов Банк имел отрицательный капитал и не соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала (см. Примечание 1). Согласно разработанному и утвержденному плану финансового оздоровления, перед Банком поставлены следующие цели:

- безусловное исполнение обязательств перед клиентами Банка, восстановление текущей ликвидности и платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

30. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 09 марта 2018 года.

Председатель Правления

С.А. Данилов



И.О. Главного бухгалтера

К.С. Катасонов