

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“ТОРЖОКУНИВЕРСАЛБАНК”**

Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2017 года

**г. Торжок
2018**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
<u>Отчет о финансовом положении</u>	
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	6
<u>Отчет о прибылях и убытках</u>	
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	7
<u>Отчет о совокупном доходе</u>	
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
<u>Отчет об изменениях в собственном капитале</u>	
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	9
<u>Отчет о движении денежных средств</u>	
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.....	40
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	44
7. Средства в других банках.....	45
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	47
9. Инвестиционная собственность.....	52
10. Основные средства и нематериальные активы.....	53
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	54
12. Прочие активы.....	55
13. Средства клиентов.....	56
14. Прочие обязательства.....	57
15. Уставный капитал.....	57
16. Процентные доходы и расходы.....	58
17. Комиссионные доходы и расходы.....	59
18. Прочие операционные доходы.....	59
19. Административные и прочие операционные расходы.....	59
20. Налог на прибыль.....	60
21. Дивиденды.....	62
22. Управление финансовыми рисками.....	62
23. Управление капиталом.....	78
24. Условные обязательства.....	79
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	82
26. Операции со связанными сторонами.....	86
27. События после отчетной даты.....	88
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	88

ПАО "Торжокуниверсалбанк"

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

		31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Примечание		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	336087	355627
Обязательные резервы на счетах в Банке России		53530	70925
Средства в других банках	7	686000	779715
Кредиты и дебиторская задолженность	8	383783	387004
Инвестиционная собственность	9	78840	73480
Основные средства и нематериальные активы	10	179114	178902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	12009	10384
Прочие активы	12	5716	5418
Текущее требование по налогу на прибыль		43	658
Итого активов		1735122	1862113
Обязательства			
Средства клиентов	13	1233728	1412415
Прочие обязательства	14	9537	8870
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство	20	23225	19297
Итого обязательств		1266490	1440582
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	235929	235929
Фонд переоценки основных средств		75923	73385
Нераспределенная прибыль		156780	112217
Итого собственный капитал		468632	421531
Итого обязательств и собственного капитала		1735122	1862113

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Л. В. Антонова
И.о. Председателя Правления



О.Е. Мишина
Главный бухгалтер

ПАО "Торжокуниверсалбанк"

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

		2017 г.	2016 г.
	Примечание		
Процентные доходы	16	118003	137328
Процентные расходы	16	(14 463)	(26 016)
Чистые процентные доходы		103 540	111 312
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7.8	5931	(1 610)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		109 471	109 702
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2732	4253
Доходы/(расходы) за вычетом расходов/(доходов) от переоценки иностранной валюты		(383)	(1 472)
Комиссионные доходы	17	80272	91811
Комиссионные расходы	17	(6 421)	(5 387)
Доходы/(расходы) от переоценки предоставленных кредитов		(2)	161
Изменение сумм резервов под обесценение прочих активов	12	131	(292)
Изменение резерва оценочного обязательства	14	(244)	(489)
Прочие операционные доходы	18	6292	5056
Чистые доходы		191 848	203 343
Административные и прочие операционные расходы	19	(128 449)	(122 239)
Прибыль до налогообложения		63399	81104
Расходы по налогу на прибыль	20	(17 836)	(17 723)
Прибыль за период		45 563	63 381

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Л. В. Антонова
И.о. Председателя Правления



О.Е. Мишина
Главный бухгалтер

ПАО "Торжокуниверсалбанк"

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО


Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Прибыль за период, признанная			
в отчете о прибылях и убытках		45563	63381
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		3172	3886
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	20	(634)	(777)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		2538	3109
Совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		48101	66490

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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



Л. В. Антонова
И.о. Председателя Правления





О.Е. Мишина
Главный бухгалтер

ПАО "Торжокуниверсалбанк"

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО

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

(в тысячах российских рублей)

	уставный капитал	фонд переоценки основных средств	нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года (скорректированные данные)	235929	70 276	49 833	356 038
Прибыль (убыток)			63381	63381
Прочий совокупный доход				
Переоценка основных средств		3109		3109
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям			(1 000)	(1 000)
Списанные обязательства по дивидендам			3	3
Остаток за 31 декабря 2016 года	235929	73 385	112 217	421 531
Совокупный доход				
Прибыль (убыток)			45563	45563
Переоценка основных средств		2538		2538
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям			(1 000)	(1 000)
Остаток за 31 декабря 2017 года	235929	75 923	156 780	468 632

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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



Л. В. Антонова
И.о. Председателя Правления




О.Е. Мишина
Главный бухгалтер

ПАО "Торжокуниверсалбанк"

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		112138	140294
Проценты уплаченные		(14 906)	(27 532)
Комиссии полученные		80441	91574
Комиссии уплаченные		(6 461)	(5 437)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2732	4253
Прочие операционные доходы		4736	5056
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(119 299)	(109 046)
Уплаченный налог на прибыль		(13 927)	(17 060)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		45454	82102
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		17395	(16 392)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках		93808	(323 344)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		7595	224694
Чистый прирост (снижение) по процентным доходам и прочим активам		511	(13 880)
Чистое снижение по средствам клиентов		(185 449)	(451 608)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(527)	(1 407)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(21 213)	(499 835)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(4 170)	(6 952)
Выручка от реализации инвестиционного имущества			
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(4 170)	(6 952)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
Выплаченные дивиденды	21	(1 000)	(1 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(1 000)	(1 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 843	(84 887)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(19 540)	(592 674)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	355627	948301
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	336087	355627

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Л. В. Антонова
И.о. Председателя Правления



О.Е. Мишина
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества.

ПАО «Торжокуниверсалбанк» (далее Банк) – это кредитная организация, зарегистрированная ЦБ РФ 23 ноября 1990 года, с 1994 года организационно-правовая форма Банка – ТОО КБ «Торжокуниверсалбанк». В 1998 году Банк был преобразован в ООО КБ «Торжокуниверсалбанк», с 28 июня 1999 года – ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк». Решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 30 декабря 2014 года наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Торжокуниверсалбанк».

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 933 от 20 апреля 2015 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 933 от 20 апреля 2015 года.

Срок действия: без ограничения.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 1 октября 2004 года.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка или в случае, если Банком России накладывается мораторий на платежи банка.

Деятельность Банка не распространяется за пределы Российской Федерации. Банк имеет один филиал «ОРБИТА» в г. Тверь, ул. Мусоргского, д. 12. Кроме того, у Банка имеются два дополнительных офиса в г. Тверь:

- дополнительный офис №1 (ул. Крылова, д. 8);
- дополнительный офис №2 (Свободный пер., д. 5).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 172002, Тверская обл., г. Торжок, пл. Ананьина, д. 3.

Непосредственной материнской организацией Банка является ОАО «Пожтехника», которой на 1 января 2018 года принадлежит 96,73% (2017 г.: 96,73%) выпущенных акций Банка.

Информация о конечных владельцах Банка за 31 декабря 2017 г. представлена в следующей таблице:

	доля в уставном капитале
Наименование акционеров I уровня	
ОАО "Пожтехника"	96,73%
	расчетная доля в уставном капитале
Наименование акционеров II уровня	
ООО "Пожтехника"	48,46%
ЗАО "Пожтехника - М"	33,83%

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров на 1 января 2018 года составляет 33 юридических и физических лица (01.01.2017 г.: 33 юридических и физических лица).

Председатель Совета директоров Банка Фортуна Андрей Васильевич.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2017 г. составила 151 человек (2016 г.: 154 чел.).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По итогам 2017 года рост ВВП России в годовом выражении составил 1,5% после спада на 0,2% в 2016 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной:

- промышленное производство выросло на 1,0% (2016 г.: рост на 1,3%);
- грузооборот транспорта показал уверенный рост на 5,4% (2016 г.: рост на 1,8%);
- темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% (2016 г.: рост на 4,8%);
- строительство сократилось на 1,4% (2016 г.: сокращение на 2,2%);
- оборот розничной торговли вырос на 1,2% (2016 г.: спад на 4,6%).

Совокупные активы банковского сектора выросли за 2017 год на 7,8%, превысив по итогам года 85 трлн. руб. Номинальный темп роста активов был чуть ниже прошлого отчетного периода (6,4%) вследствие укрепления рубля в течение 2017 года и соответствующей переоценки активов в иностранной валюте.

За минувший год количество действующих кредитных организаций сократилось на 62 (с 623 до 561), что составляет 10%. Всего за 5 лет с 2013 по 2017 год их число уменьшилось более чем на 40%. В 2017 году Банк России отозвал у кредитных организаций 51 лицензию на осуществление банковской деятельности, это почти в 2 раза меньше, чем в 2016 году. В течение 2017 года не было зарегистрировано ни одного нового банка.

В 2017 году совокупная прибыль банковского сектора составила 790 млрд. руб. (2016 г.: 930 млрд. руб.), что повлекло снижение рентабельности активов (ROA) ниже 1% в годовом выражении и собственных средств (ROE) ниже 10% в годовом выражении (2016 г.: 1,1% и 12,2% соответственно). Основным фактором падения прибыли стал многократный рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. За 2017 год их объем увеличился на 322 млрд. руб. (24%), тогда как за 2016 год резервы на возможные потери выросли лишь на 188

млрд. руб. (3%). По итогам 2017 года объем резервов по банковскому сектору достиг рекордных 8,1% совокупных банковских активов, превысив уровень кризиса 2008–2009 гг. (7,5%).

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% за счет роста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному кредитному портфелю и сократился с 7,9% до 7,0% по розничному кредитному портфелю.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами темпы роста инфляции существенно замедлились с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года.

Официальный курс обмена российского рубля к доллару США, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, составил:

- на 31 декабря 2017 года – 57,6002;
- на 31 декабря 2016 года – 60,6569 (на 31 декабря 2015 года – 72,8827).

Официальный курс обмена российского рубля к евро, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, составил:

- на 31 декабря 2017 года – 68,8668;
- на 31 декабря 2016 года – 63,8111 (на 31 декабря 2015 года – 79,6972).

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году.

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

Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре 2016 года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. Реальные располагаемые доходы населения снизились по итогам 2017 года на 1,7% в годовом выражении (в 2016 году снижение составило 5,8%).

Суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по международной шкале в течение 2017 года улучшились. На момент выпуска отчетности Российской Федерации присвоены следующие рейтинги:

- агентством Moody's – «Ba1», прогноз «позитивный»;
- агентством Fitch Ratings – «BBB-», прогноз «позитивный»;
- агентством Standard & Poor's – «BBB-», прогноз «стабильный».

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также степень их воздействия на финансовое положение Банка.

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Руководство уверено в том что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Основные корректировки относятся к признанию и оценке:

- кредитов и дебиторской задолженности, включая признание процентных доходов и формирование резервов под обесценение;
- основных средств и нематериальных активов;
- капитала Банка;
- налоговых обязательств Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по первоначальной стоимости, по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

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

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

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (Уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными,

по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (Уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (Уровень 3).

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными расходами, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков *обеспеченного финансового актива* включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный

убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

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

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- ✓ передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- ✓ сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - а) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - б) по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - в) Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, получаемых им от лица конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с

даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 20% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, а также в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением кредитов до востребования и «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращения процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;
- если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;
- если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора). Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Векселя приобретенные

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

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на биржевых котировках финансовых активов. Оценка по

себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.11. Основные средства

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

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится независимыми профессиональными оценщиками. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Переоценка основных средств производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в изменении суммы первоначальной стоимости основного средства до его валовой стоимости, доначислении амортизации таким образом, чтобы после переоценки балансовая стоимость актива была равна его переоцененной величине. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования

актива. При выбытии объекта основных средств оставшаяся часть фонда переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относится на счета прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.12. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Внутренне созданные товарные знаки не относятся к нематериальным активам.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.

4.13. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной собственности производится по себестоимости, включая затраты по сделке.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты ОС	
Улучшение арендованного имущества	100%
Вычислительная и оргтехника	25%
Автотранспортные средства	20%
Прочее оборудование	10%
Объекты недвижимого имущества	2%
Объекты НМА	
Программное обеспечение	10%
Прочие НМА	10%
Инвестиционная собственность	1%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое

изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу поиска покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. При необходимости реклассификация проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

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

Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.16. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционная недвижимость, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.14. «Амортизация».

4.17. Прочие активы

В данную балансовую статью включаются активы, которые одновременно отвечают двум условиям:

- ✓ их нельзя отнести ни к одной балансовой статье;
- ✓ остатки по счетам, на которых учитываются данные активы, являются несущественными, то есть не могут существенно повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

В противном случае Банк вводит дополнительные статьи в бухгалтерский баланс по МСФО с целью достоверного отражения всех аспектов своей деятельности.

Оценка прочих активов производится с соблюдением Принципов подготовки и составления финансовой отчетности и отдельных стандартов МСФО, регулирующих правила отражения отдельных категорий активов в отчетности по МСФО.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.

4.21. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или выкупает собственные акции, капитал Банка уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25. Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым

планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.27. Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» Отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубль / доллар США	57,6002	60,6569
Рубль / евро	68,8668	63,8111

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.28. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами – по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.29. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30. Взаимозачеты

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

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

4.31. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – IAS 29). Влияние применения IAS 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.

4.32. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.33. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из деловой практики обязательств по выплате пенсий или иных аналогичных выплат, кроме платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.34. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или

может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.35. Представление кредитного качества

Оценка кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, торговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рейтингах международных рейтинговых агентств следующим образом:

- обязательства, номинированные в российских рублях, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в российских рублях;
- обязательства, номинированные в иностранной валюте, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в иностранной валюте.

В случае, когда эмитенту или эмиссии был одновременно присвоен инвестиционный и спекулятивный рейтинг различных рейтинговых агентств, инвестиционный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2016 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка:

- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** – поправки к МСФО (IAS)12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** – поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

- **«Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.»** – поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в

другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время могут быть применимы к деятельности Банка и которые Банк не принял досрочно.

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

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- ✓ Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- ✓ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS)

9 или продолжать применять учет хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 может уменьшить сумму собственных средств в ходе применения требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересматривает определения дефолта, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета «ожидаемых убытков». Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточняются и адаптируются к существующим моделям кредитного риска. Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели. В результате анализа текущих финансовых активов ожидается, что большинство будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную финансовую отчетность за период, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

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

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает

классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Руководство Банка продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

«Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» — поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной и должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который

позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские счета	202519	230871
Наличные средства	83930	60522
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49638	64234
Итого денежных средств и их эквивалентов	336087	355627

Ниже приводится анализ остатков в банках-контрагентах по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтингов	итого
Корреспондентские счета	201747		772	202519
Итого остатков на корреспондентских счетах	201747		772	202519

По состоянию за 31 декабря 2016 года анализ остатков по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтингов	итого
Корреспондентские счета	230233		638	230871
Итого остатков на корреспондентских счетах	230233		638	230871

По состоянию за 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Показатели ликвидности, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 22.

7. Средства в других банках

	2017 г.	2016 г.
Депозиты в Банке России	625420	720400
Сумма минимального остатка на корреспондентском счете	60580	59315
Средства в кредитных организациях	4475	4475
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 475)	(4 475)
Итого кредитов банкам	686000	779715

По состоянию за 31 декабря 2017 года два депозита в Банке России на общую сумму 625420 тыс. руб. (2016 г.: 720400 тыс. руб.) были размещены в сумме 400337 тыс. руб. на срок 10 дней по ставке 7.99% и в сумме 225083 тыс. руб. по ставке 6,98% (2016 г.: сроком до 10 дней).

Максимальный размер кредитного риска в соответствии с IFRS 7 за 31.12.2017 г. составил 60580 тыс. руб. (31.12.2016 г.: 63790 тыс. руб.).

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтинга	итого
Минимальные остатки на корреспондентских счетах	60580			60580
Депозиты в кредитных организациях				
Итого средств в других банках	60580			60580

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтинга	итого
Минимальные остатки на корреспондентских счетах	59315			59315
Депозиты в кредитных организациях				
Итого средств в других банках	59315			59315

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Минимальные остатки на кор.счетах
Текущие и необесцененные - в других российских банках	60580
Пересмотренные в 2017 году	
Итого текущих и необесцененных	60580
Итого средств в других банках	60580

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Минимальные остатки на кор.счетах
Текущие и необесцененные - в других российских банках	59315
Пересмотренные в 2016 году	
Итого текущих и необесцененных	59315
Итого средств в других банках	59315

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Показатели ликвидности, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017 г.	2016 г.
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	237326	302449
Крупные предприятия	155914	90970
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	27199	32116
Кредиты на покупку жилья	13264	15194
Автокредиты	-	633
Дебиторская задолженность	4701	6236
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	438404	447598
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(54 621)	(60 594)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	383783	387004

В течение 2017 года в отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 2 тыс. руб. (2016 г.: прибыль в сумме 161 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего и малого пред- принимательства	кредиты физ. лицам- потребительские кредиты	авто- кредиты	кредиты на покупку жилья	дебиторская зadol- женность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	421	57321	2387	6	459		60594
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	1 249				339		1 588
Восстановление резерва под обесценение кредитов		(7 369)	(144)	(6)			(7 519)
Кредиты, списанные как безнадежные			(42)				(42)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 г.	1 670	49 952	2 201		798		54 621

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

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего и малого пред- принимательства	кредиты физ. лицам- потребительские кредиты	авто- кредиты	кредиты на покупку жилья	дебиторская задол- женность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 г.	226	55130	3002		626		58984
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	195	2 191		6			2 392
Восстановление резерва под обесценение кредитов			(615)		(167)		(782)
Кредиты, списанные как безнадежные							
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 г.	421	57 321	2 387	6	459		60 594

При определении резерва под обесценение кредитного портфеля Банк опирается на критерии, изложенные в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях:

	2017 г.				2016 г.			
	сумма	% от общего кредитного портфеля	резерв под обесценение	% от общего размера резерва	сумма	% от общего кредитного портфеля	резерв под обесценение	% от общего размера резерва
Промышленность	169431	39%	2241	4%	100847	23%	1696	3%
Торговля	78931	18%	16090	29%	131771	30%	20874	34%
Недвижимость	68017	16%	5145	9%	84557	19%	4831	8%
Прочее	41721	10%	2568	5%	34806	8%	1899	3%
Физические лица	40463	9%	2999	6%	43598	10%	2710	4%
Строительство	26293	6%	24838	46%	32439	7%	27596	46%
Транспорт	6069	1%	601	1%	4936	1%	567	1%
Сельское хозяйство	2778	1%	139	0%	8408	2%	421	1%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	433703	100%	54621	100%	441362	100%	60594	100%

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 3 заемщика (2016 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 23432 тыс. руб. (2016 г.: 21076 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 226014 тыс. руб. (2016 г.: 201040 тыс. руб.) или 52% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г.: 45%).

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

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего и малого пред- принимательства	кредиты физ. лицам- потребительские кредиты	авто- кредиты	кредиты на покупку жилая	дебиторская задол- женность	итого
Необеспеченные кредиты		2159	947			4701	7807
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости		27068	8748		9395		45211
- другими объектами недвижимости	2778	162703	4379		2832		172692
- оборудованием и транспортными средствами		44924	8396		258		53578
- прочими активами	153136						153136
- поручительствами		472	4729		779		5980
Итого кредитов клиентам	155 914	237 326	27 199		13 264	4 701	438 404

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего и малого пред- принимательства	кредиты физ. лицам- потребительские кредиты	авто- кредиты	кредиты на покупку жилая	дебиторская задол- женность	итого
Необеспеченные кредиты		743	1516			6236	8495
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости		28264	6223		10062		44549
- другими объектами недвижимости	4800	236294	9806		312		251212
- оборудованием и транспортными средствами	3609	37148	7751	633	875		50016
- прочими активами	82561						82561
- поручительствами			6820		3945		10765
Итого кредитов клиентам	90 970	302 449	32 116	633	15 194	6 236	447 598

В качестве обеспечения по кредитам выступает недвижимость, транспортные средства, оборудование, прочее имущество, поручительства платежеспособных юридических или физических лиц. Оценка стоимости залога определяется на основании балансовой стоимости предмета залога или экспертной оценки специалистов Банка, либо оценки независимых оценщиков, взятой с дисконтом. Поручительство, как правило, выступает в качестве дополнительного обеспечения кредита. Поручитель подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов оценивается на регулярной основе, исходя из комплексного анализа заемщика. Анализ включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента, рассматривается кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию заемщика в отрасли и регионе.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований, которые формируются по целевому использованию кредита и качеству обслуживания долга заемщиками. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. По текущим и необесцененным кредитам Банк формирует общие резервы под обесценение.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения, которыми являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего малого пред- принимательства	кредиты физ.лицам- потребительские кредиты	авто- кредиты	кредиты на покупку жилища	дебиторская задол- женность	итого
Текущие и необесцененные:							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	155914					4701	160615
- крупные новые заемщики							
- кредиты субъектам среднего предпринимательства		806					806
- кредиты субъектам малого предпринимательства		193670					193670
- кредиты физическим лицам			26295		13264		39559
Итого текущих и необесцененных	155914	194476	26295		13264	4701	394650
Просроченные, но не обесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого просроченных, но не обесцененных							
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			196				196
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней		42850	708				43558
Итого индивидуально обесцененных		42850	904				43754
Общая сумма кредитов до вычета резерва	155914	237326	27199		13264	4701	438404
Резерв под обесценение кредитов, в т.ч.	1670	49952	2201		798		54621
Резерв под обесценение текущих и необесцененных кредитов	1670	10771	1297		798		14536
Резерв под индивидуально обесцененные кредиты		39181	904				40085
Итого кредитов клиентам	154 244	187 374	24 998		12 466	4 701	383 783

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего малого пред- принимательства	кредиты физ.лицам- потребительские кредиты	авто- кредиты	кредиты на покупку жилая	дебиторская задол- женность	итого
Текущие и необесцененные:							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	90970					6236	97206
- крупные новые заемщики							
- кредиты субъектам среднего предпринимательства		5871					5871
- кредиты субъектам малого предпринимательства		250619					250619
- кредиты физическим лицам			31466	633	14292		46391
Итого текущих и необесцененных	90970	256490	31466	633	14292	6236	400087
Просроченные, но не обесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней					902		902
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого просроченных, но не обесцененных					902		902
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			88				88
- с задержкой платежа свыше 360 дней		45959	562				46521
Итого индивидуально обесцененных		45959	650				46609
Общая сумма кредитов до вычета резерва	90970	302449	32116	633	15194	6236	447598
Резерв под обесценение кредитов, в т.ч.	421	57321	2387	6	459		60594
Резерв под обесценение текущих и необесцененных кредитов	421	11362	1737	6	459		13985
Резерв под индивидуально обесцененные кредиты		45959	650				46609
Итого кредитов клиентам	90 549	245 128	29 729	627	14 735	6 236	387 004

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Кредиты и дебиторская задолженность, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года являются необеспеченными либо реализация заложенного имущества вызывает затруднение.

Информация о кредитном риске и количественной оценке Банком кредитного риска заемщика представлена в Примечании 22.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Показатели ликвидности, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 22.

9. Инвестиционная собственность

	2017 г.	2016 г.
Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января	73480	73780
Поступление инвестиционной собственности	3910	
Выбытие инвестиционной собственности		
Амортизация по выбывшей собственности		
Переоценка инвестиционной собственности	1450	(300)
Амортизация инвестиционной собственности		
Всего инвестиционная собственность за 31 декабря	78 840	73 480

Инвестиционная собственность представлена в виде недвижимости и земельных участков, удерживаемых Банком с целью получения арендных платежей и извлечения прибыли от роста стоимости.

В 2012–2014 годах Банку в качестве отступного было передано имущество (нежилые помещения), а также нежилое помещение с земельным участком.

Оценка данной инвестиционной собственности была произведена 29 декабря 2017 года фирмой ООО «РосПрофОценка». Оценщик – член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный номер № 002261 от 24.12.2007 г.) Рыков Олег Аркадьевич. Оценщик имеет полис ОАО «АльфаСтрахование» (страховой полис № 72925/776/00140/7 с 19.03.2017 г. по 18.03.2018 г.). При оценке применялись доходный и сравнительный подходы.

В 2017 году Банку в качестве отступного было передано имущество (нежилое помещение и земельные участки).

Оценка данной инвестиционной собственности была произведена 29 декабря 2017 года фирмой ООО «Оценка 24». Оценщик – член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный номер № 002092 от 21.12.2007 г.) Кокошко Иван Викторович. Оценщик имеет полис ОАО «Альфастрахование» (страховой полис № 72925/776/00695/7 с 15.06.2017 г. по 14.06.2018 г.). При оценке применялись доходный и сравнительный подходы.

	2017 г.	2016 г.
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Арендный доход	4490	4819

Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2017 года составляет 78840 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г.: 73480 тыс. руб.)

10. Основные средства и нематериальные активы

Здания отражены по переоцененной стоимости за 31 декабря 2017 года, за вычетом накопленного износа.

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31.12.2017 г. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «РосПрофОценка», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

- помещения оценены в том техническом состоянии, которое имело место на дату оценки;
- мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на период времени, в течение которого ценообразующие факторы совпадают с существующими на дату оценки;
- оценка производилась для целей принятия внутренних управленческих решений.

Прочие основные средства были проинфлированы по кумулятивным индексам от даты приобретения основных средств либо от даты последней переоценки. Банком был произведен тест на обесценение прочих основных средств. По состоянию за 31 декабря 2017 года убыток от проведения теста на обесценение отсутствовал (за 31 декабря 2016 г.: убыток 146 тыс. руб.)

В ноябре 2013 года Банком был приобретен земельный участок в г. Тверь для строительства внутренних структурных подразделений Банка. Затраты на сооружение (строительство) этого объекта в 2016 году составили 310 тыс. руб. Затраты на строительство не переданного в эксплуатацию объекта автономного теплоснабжения в Дополнительном офисе №1 в г. Тверь составили 4862 тыс. руб. с созданием резерва в размере 100% от суммы затрат.

По состоянию за 31 декабря 2017 года нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение, необходимое для работы Банка.

	Здания	Гараж	Земельный участок	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого	Нематери- альные активы
Стоимость за							
31 декабря 2015 года	151817	1965	33245	27078	6023	220128	
Накопленная амортизация	(31 736)	(704)		(12 590)	(5 613)	(50 643)	
Балансовая стоимость за							
31 декабря 2015 года	120 081	1 261	33 245	14 488	410	169 485	
Поступления	103			5430		5533	8180
Выбытия (первоначальная стоимость)				(2 296)		(2 296)	
Выбытия (амортизация)				1701		1701	
Амортизационные отчисления	(3 031)	(40)		(3 344)	(317)	(6 732)	(709)
Убыток от проведения теста на обесценение				(146)		(146)	
Переоценка (первоначальная стоимость)	4963	127				5090	
Переоценка (амортизация)	(1 156)	(48)				(1 204)	
Балансовая стоимость за							
31 декабря 2016 года	120 960	1 300	33 245	15 833	93	171 431	7 471
Стоимость за							
31 декабря 2016 года	156883	2092	33245	30066	6023	228309	8180
Накопленная амортизация	(35 923)	(792)		(14 233)	(5 930)	(56 878)	(709)
Балансовая стоимость за							
31 декабря 2016 года	120 960	1 300	33 245	15 833	93	171 431	7 471
Поступления				3177		3177	1800
Выбытия (первоначальная стоимость)				(42)	(56)	(98)	
Выбытия (амортизация)				36	46	82	
Амортизационные отчисления	(3 130)	(42)		(3 848)	(83)	(7 103)	(818)
Убыток от проведения теста на обесценение							
Переоценка (первоначальная стоимость)	4203	70				4273	
Переоценка (амортизация)	(1 073)	(28)				(1 101)	
Балансовая стоимость за							
31 декабря 2017 года	120 960	1 300	33 245	15 156		170 661	8 453
Стоимость за							
31 декабря 2017 года	161086	2162	33245	33201	5967	235661	9980
Накопленная амортизация	(40 126)	(862)		(18 045)	(5 967)	(65 000)	(1 527)
Балансовая стоимость за							
31 декабря 2017 года	120 960	1 300	33 245	15 156		170 661	8 453

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017 г.	2016 г.
Оборудование	9359	10384
Транспортные средства	2650	-
Итого	12 009	10 384

На балансе Банка отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно оборудование и транспортные средства, переданные заемщиками Банка в счет погашения ссудной задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного актива и планирует завершить его реализацию до конца 2019 года.

Банком регулярно проводится тест на обесценение, поэтому стоимость оборудования и транспортных средств соответствует балансовой стоимости.

12. Прочие активы

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет прочих финансовых активов.

Далее представлена информация о прочих нефинансовых активах Банка:

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые активы		
Итого прочих финансовых активов		
Предоплата за услуги	6300	6539
Расходы будущих периодов	2771	2657
Резерв по отпускам	570	234
Прочие	176	227
Резерв по прочим активам	(4 101)	(4 239)
Итого прочих нефинансовых активов	5 716	5 418
Итого прочих активов	5 716	5 418

Далее представлен анализ изменений резерва по прочим активам за 2017 год:

	резерв по прочим активам
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	4239
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(131)
Списание за счет резервов прошлых лет	(7)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	4 101

Резервы по прочим активам представляют собой резервы под обесценение финансовых активов (плата за расчетно-кассовое обслуживание, расчеты с дебиторами).

13. Средства клиентов

	2017 г.	2016 г.
Государственные и общественные организации	54611	39649
Текущие/расчетные счета	54611	39649
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	802109	981968
Текущие/расчетные счета	635077	788359
Срочные депозиты	167032	193609
Физические лица	377008	390798
Срочные вклады	222453	265410
Текущие счета и вклады до востребования	154555	125388
Итого средств клиентов	1233728	1412415

В число государственных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 г.		2016 г.	
	сумма	% от общей суммы	сумма	% от общей суммы
Промышленность	462445	38%	548046	39%
Физические лица	377008	31%	390798	28%
Торговля	137676	11%	133454	9%
Коммунальные и бытовые услуги	53183	4%	87538	6%
Строительство	45406	4%	106126	7%
Государственные организации	31266	3%	26524	2%
Сельское хозяйство	29196	2%	6344	0%
Транспорт	17398	1%	9645	1%
Недвижимость	13412	1%	9414	1%
Наука и образование	8280	1%	9157	1%
Муниципальные организации	5813	0%	18968	1%
Телекоммуникации	1105	0%	1203	0%
Прочее	51540	4%	65198	5%
Итого средств клиентов	1233728	100%	1412415	100%

За 31 декабря 2017 года Банк имел 3 клиента/группы клиентов (2016 г.: 2 клиента/группы клиентов) с остатками средств выше 23432 тыс. руб. (2016 г.: 21077 тыс. руб.). Совокупный остаток этих средств составил 436563 тыс. руб. (2016 г.: 556008 тыс. руб.), или 35 % (2016 г.: 39%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 167032 тыс. руб. (2016 г.: 193609 тыс. руб.)

По мнению руководства Банка, все депозиты считаются выданными под рыночную ставку, так как являются краткосрочными (менее 1 года). Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Показатели ликвидности, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 22.

14. Прочие обязательства

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет прочих финансовых обязательств.

Далее представлена информация о прочих нефинансовых обязательствах Банка:

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые обязательства	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	-	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (резерв по отпускам)	3955	4009
Обязательства по прочим операциям	1507	877
Резерв по оценочным обязательствам	1498	1254
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1310	1513
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1264	1211
Расчеты с биржей	3	3
Балансовые обязательства по гарантиям	-	3
Итого прочих нефинансовых обязательств	9537	8870
Итого прочих обязательств	9537	8870

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам за 2017 год:

	обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1254
Поступления/(списания), отраженные в отчете о прибылях и убытках	244
Списание за счет резервов прошлых лет	
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 498

Резервы по обязательствам кредитного характера созданы под обязательства по предоставлению кредитов в рамках договоров кредитных линий, так как существует незначительная вероятность риска убытков в случае их использования при отказе клиента от выполнения договорных обязательств.

Резерв по отпускам представляет собой расчетную сумму, которая отражает равномерное отнесение на расходы отпускных сотрудникам Банка за период от предыдущего использованного отпуска по 31 декабря 2017 года включительно. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2017 года будет использован до конца 2018 года.

15. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 22091 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Последний раз дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка состоялся в 2013 году в количестве 79092 штук номинальной стоимостью 100 рублей.

	2017 г.			2016 г.		
	количество акций	номинал, руб.	сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции	количество акций	номинал, руб.	сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	500000	100	235929	500000	100	235929
Итого уставный капитал	500000	100	235929	500000	100	235929

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций Банк не имеет.

16. Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	70027	88261
Средства, размещенные в Банке России	47519	48841
Средства в других банках	457	226
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118003	137328
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	118003	137328
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(14 268)	(25 780)
Срочные депозиты юридических лиц	(183)	(221)
Текущие/расчетные счета	(12)	(15)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 463)	(26 016)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(14 463)	(26 016)
Чистые процентные доходы	103 540	111 312

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	61428	50562
Комиссия по кассовым операциям	17397	37357
Комиссия по выданным гарантиям	3	19
Прочее	1444	3873
Итого комиссионных доходов	80272	91811
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(5 429)	(4 261)
Комиссия за инкассацию	(707)	(844)
Комиссии от операций с валютными ценностями	(285)	(282)
Итого комиссионных расходов	(6 421)	(5 387)
Чистый комиссионный доход	73851	86424

18. Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016 г.
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	4490	4819
Оценка инвестиционной собственности	1556	-
Сдача имущества в аренду	197	197
Прочее	49	40
Итого прочих операционных доходов	6292	5056

19. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал		72524	75417
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		13361	13939
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8184	8263
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9,10	7921	7441
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		6876	2967
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам		5109	4179
Списание стоимости материальных запасов		2471	1426
Расходы на содержание инвестиционной собственности		2338	1975
Расходы по аренде		1787	1876
Расходы по страхованию		1151	1576
Подготовка и повышение квалификации кадров		339	269
Уценка инвестиционной собственности		106	300
Реклама и маркетинг		23	90
Прочее		6259	2521
Итого операционных расходов		128449	122239

Расходы на содержание персонала включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(17 723)	(9 703)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: возникновением и списанием временных разниц	(113)	(8 020)
Расходы по налогу на прибыль за год	(17 836)	(17 723)

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

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

	2017 г.	2016 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	63399	81104
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке 20 % (2016 г.: 20%)	(12 680)	(16 221)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	618	(2)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(5 774)	(1 500)
Расходы по налогу на прибыль за год	(17 836)	(17 723)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленные далее, отражаются по ставке 20 % (2016 год: 20%).

	31 декабря 2016 г.	Восстановлено за счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собст- венного капитала	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства и нематериальные активы	(23 123)	(1 033)	(634)	(24 790)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	3036	(2 981)		55
Резерв под обесценение кредитного портфеля	32	723		755
Наращенные доходы (расходы)				
Прочее	758	(3)		755
Чистое отложенное налоговое обязательство	(19 297)	(3 294)	(634)	(23 225)
Признанный отложенный налоговый актив	3826	(2 261)		1 565
Признанное отложенное налоговое обязательство	(23 123)	(1 033)	(634)	(24 790)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(19 297)	1 228	(634)	(23 225)

	31 декабря 2015 г.	Восстановлено за счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредственно в составе собст- венного капитала	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства и нематериальные активы	(19 972)	(2 374)	(777)	(23 123)
Оценка справедливой стоимости кредитного портфеля	389	2647		3 036
Резерв под обесценение кредитного портфеля	34	(2)		32
Наращенные доходы (расходы)				
Прочее	2893	(2 135)		758
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16 656)	(1 864)	(777)	(19 297)
Признанный отложенный налоговый актив	3316	510		3 826
Признанное отложенное налоговое обязательство	(19 972)	(2 374)	(777)	(23 123)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16 656)	(1 864)	(777)	(19 297)

21. Дивиденды

Банком выпущено 500000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей (2016 г.: 500000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей). В 2017 году Годовым общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов в сумме 1000 тыс. руб. (2016 г.: 1000 тыс. руб.).

	2017 г.	2016 г.
Дивиденды к выплате за 31 декабря		-
Дивиденды, объявленные в течение года	1000	1000
Дивиденды, выплаченные в течение года	1000	1000
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2	2

Все дивиденды были объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 г. нераспределенная прибыль Банка составила 42434 тыс. руб. (2016 г.: 41505 тыс. руб.).

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом. Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом в кратко- и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются Советом директоров Банка в ежегодно актуализируемой Стратегии управления рисками и капиталом.

Политика и процедуры по управлению рисками

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров стратегическим планом Банка;
- управление значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- управление капиталом.

Для своевременной идентификации и оценки рисков, присущих деятельности Банка, включая потенциальные риски, Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки значимости рисков. В рамках этой процедуры проводится выявление рисков, реализация которых на горизонте оценки может угрожать финансовой стабильности Банка, и количественная (денежная) оценка степени этой угрозы.

Процесс выявления значимых рисков состоит из нескольких этапов:

- ✓ качественный (опроса среди экспертов, в состав которых входят члены Правления Банка и руководители его структурных подразделений);
- ✓ количественный (определение и расчет показателей, позволяющих оценить существенность тех или иных рисков в деятельности Банка).

Общие принципы управления рисками в Банке:

- *осведомленность и вовлеченность в управление риском* – все сотрудники, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки;
- *документарная регламентация операций, связанных с риском* – разработаны необходимые документы, регламентирующие проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается;
- *разделение полномочий* – на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочий по принятию рисков и по управлению рисками;
- *независимость подразделения по управлению рисками* – Служба управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления Банка;
- *многоступенчатый контроль за уровнем риска:*
 - ✓ органы управления Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков;
 - ✓ Служба управления рисками на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками;
 - ✓ система внутреннего контроля обеспечивает постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности;
 - ✓ подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности / риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков;
- *совершенствование системы управления рисками* – постоянное совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками;
- *многоуровневое лимитирование принимаемых рисков* – разработана многоуровневая система лимитов, которая предусматривает:
 - ✓ общий лимит по банку с учетом склонности к риску;
 - ✓ лимиты по значимым рискам;
 - ✓ лимиты по подразделениям, генерирующим значимые риски;

- *единство методологических подходов в управлении рисками* – система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;
- *достаточность, полнота и своевременность отчетности* – отчетность Банка в рамках управления рисками в установленные сроки и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками раскрывает информацию в соответствии с требованиями Банка России;
- *системный подход управления рисками* – система управления рисками включает органы управления рисками, принципы управления рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками. Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития кредитной, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является сценарный анализ.

Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет Банка и Служба управления рисками работают вместе над установлением политики по управлению рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск концентрации, рыночный (валютный) риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков, регуляторного (комплаенс) риска и риска потери деловой репутации. Главным инструментом управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Основными направлениями политики управления рисками Банка являются:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций – предоставлении клиентам услуг (продуктов);
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;

- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском – т.е. в Банке применяется принцип централизации принятия решений по определению предельно допустимого уровня рисков. Указанные вопросы рассматриваются в пределах их полномочий Советом директоров Банка и Правлением Банка, а также Кредитным Комитетом Банка, в соответствии с компетенцией, определенной положениями об органах управления Банка и Кредитном Комитете Банка, а также внутренними документами Банка;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Служба внутреннего контроля и аудита регулярно организует проверки бизнес-процессов и деятельности различных служб и отделов Банка на соответствие требованиям законодательства и внутренним документам, идентифицирует и анализирует риски банковской деятельности, разрабатывает предложения по совершенствованию эффективности систем внутреннего контроля, контролирует работу с обнаруженными нарушениями.

Кроме того, осуществляется комплаенс-контроль деятельности Банка и реализации требований федерального закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Наиболее характерными финансовыми рисками Банка являются следующие:

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

В целях снижения рисков Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются расчетные качественные и количественные показатели.

Методы измерения кредитного риска учитывают:

- вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства;

- договорные (контрактные) и финансовые условия (срок, доходность и т.д.);
- существование обеспечения и гарантий;
- потенциальные изменения во внешних экономических условиях, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по индивидуальным долговым обязательствам и портфелю в целом;
- кризис в экономике или в конкретных отраслях;
- наступление рыночного риска (который в моменты кризиса на рынке тесно переплетается с кредитным риском);
- затруднения в ликвидности.

Количественная оценка кредитного риска заемщика заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает в себя два этапа:

- ✓ определение кредитоспособности заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению;
- ✓ определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств.

Компонентами для оценки кредитного риска являются:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;
- текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг;
- прогнозный анализ способности погасить долг;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;
- деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;
- адекватность и возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев (при необходимости).

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и, таким образом, рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями (общий менеджмент, родственные связи, финансовые связи, общие проекты развития и маркетинга и т.д.).

К финансовым инструментам, по которым Банком признается кредитный риск, относятся 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 Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных

обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Риск концентрации

Банк в минимальной степени подвержен риску концентрации по географическому признаку, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

Концентрация кредитного риска по отраслям промышленности представлена в Примечании 8, концентрация средств клиентов по отраслям экономики представлена в Примечании 13.

Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на ценные бумаги и прочие активы, участвующие в торгах на бирже. Целью управления рыночным риском Банком является ограничение и снижение величины возможных убытков по открытым позициям, которые Банк может понести вследствие изменения этих цен и ставок.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск – имеется механизм принятия коллегиальных решений.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- ✓ адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- ✓ внесение оперативных изменений в случае изменения внутренних и внешних факторов;
- ✓ непрерывность проведения мониторинга внутренних и внешних факторов;
- ✓ ответственность руководства Банка за своевременную подготовку и принятие управленческих решений в отношении рыночного риска.

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

Валютный риск

У Банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение Банка и движение денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски Банка возникают, прежде всего, по предоставленным операциям на валютном денежном рынке.

Валютный риск Банка обусловлен его открытой валютной позицией. Банк управляет валютным риском с помощью установления лимитов на открытые позиции для каждой иностранной валюты и на совокупную валютную позицию Банк в полном соответствии со всеми законами и инструкциями (в том числе требованиями Банка России).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	1117486	(946 787)	170 699	1182160	(1 071 542)	110 618
Доллары США	124956	(124 211)	745	137535	(138 118)	(583)
Евро	163417	(162 728)	689	202651	(202 755)	(104)
Прочие	11	(2)	9	-	-	-
Итого	1405870	(1 233 728)	172 142	1522346	(1 412 415)	109 931

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственные средства	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	37	-	(29)	-
Укрепление евро на 5%	34	-	(5)	-
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Итого	71	-	(34)	-
Ослабление доллара США на 5%	(37)	-	29	-
Ослабление евро на 5%	(34)	-	5	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Итого	(71)	-	34	-

Знак «-» в таблице выше означает, что на отчетную дату воздействие риска на собственные средства незначительно.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Средний уровень валютного риска в течение 2017 года являлся типичным (2016 г.: типичный валютный риск).

В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

2017 год				
	позиция	курс	курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар	745	57,6002	58,2982	754
Евро	689	68,8668	66,0305	660

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок включает в себя:

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

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа процентного разрыва (GAP) путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и методом дюрации (метод измерения влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более 1 года	неденеж- ные	итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	790166	199978	102062	115693		1207899
Итого финансовых обязательств	46261	186585	162282	20091		415219
Чистый разрыв по процентным ставкам						
за 31 декабря 2017 года	743905	13 393	(60 220)	95602		792680
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	811351	119269	201268	127744		1259632
Итого финансовых обязательств	40841	164921	262149	21925		489836
Чистый разрыв по процентным ставкам						
за 31 декабря 2016 года	770510	(45 652)	(60 881)	105819		769796

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

**Изменение чистого процентного дохода
по данным на 31 декабря 2017 г.**

Снижение процентной ставки	
на 100 базисных пунктов	(7 129)
Рост процентной ставки	
на 100 базисных пунктов	7 129

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

**Изменение чистого процентного дохода
по данным на 31 декабря 2016 г.**

Снижение процентной ставки	
на 100 базисных пунктов	(7 384)
Рост процентной ставки	
на 100 базисных пунктов	7 384

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017 год			2016 год		
	доллары США	рубли	евро	доллары США	рубли	евро
Активы						
Средства в других банках	-	7,63%	-	-	9,88%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13,50%	-	-	15,15%	-
Обязательства						
Средства клиентов - текущие (расчетные) счета	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - срочные депозиты	0,82%	6,70%	0,31%	2,00%	8,25%	1,41%

Знак «-» в таблице выше означает, что на отчетную дату Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств в полном объеме, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценариях без существенных убытков и потери деловой репутации.

Банк детально анализирует и контролирует риск ликвидности, учитывая юридические, регулятивные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств.

Основным документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является Положение о политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности, утвержденное Правлением Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

- *управление краткосрочной ликвидностью* — в Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка;
- *оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России* — Банк должен соблюдать требования Банка России по нормативам ликвидности. Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе;
- *оценка состояния структурной ликвидности* — в целях количественной оценки риска ликвидности помимо анализа обязательных нормативов ликвидности осуществляется контроль соблюдения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, проводится гэн-анализ.

Резерв ликвидности и буфер ликвидности – высоколиквидные активы, доступные Банку в сценарии нормального течения бизнеса и в стресс-сценарии соответственно. Минимальный размер резерва ликвидности и буфера ликвидности устанавливается исходя из статистической оценки потенциальных оттоков средств по балансовым и внебалансовым статьям в соответствующем сценарии.

В рамках ежемесячного отчета информацию о соблюдении обязательных нормативов ликвидности и коэффициентов избытка/дефицита предоставляется Правлению Банка.

В рамках гэп-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам востребования/погашения устанавливаются Правлением Банка и контролируются Службой управления рисками и заместителем Председателя Правления Банка, курирующим вопросы ликвидности.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- ✓ *норматив мгновенной ликвидности (Н2)*
За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 104,8 % (2016 г.: 229,9 %);
- ✓ *норматив текущей ликвидности (Н3)*
За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 224,2 % (2016 г.: 318,8 %);
- ✓ *норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*
За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 7,1 % (2016 г.: 7,5 %).

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	более 3 лет	итого
Обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц	841691	129836	37089			1008616
Средства клиентов - физических лиц	45855	52629	119815	2826	2795	223920
Финансовые гарантии выданные						
Неиспользованные кредитные линии	46850	2163	10703	242		59958
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	934396	184628	167607	3068	2 795	1292494

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

	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	более 3 лет	итого
Обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц	950933	93812	99704			1144449
Средства клиентов - физических лиц	40453	65222	154904	1359	4393	266331
Финансовые гарантии выданные			4264			4264
Неиспользованные кредитные линии		170708	21869	5552		198129
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	991386	329742	280741	6911	4 393	1613173

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам востребования/погашения:

	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	более 3 лет	итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1058686	156422	88870	101892	53530	1 459 400
Итого финансовых обязательств	934 833	184 903	168 067	2 988	2 895	1 293 686
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 г.	123 853	(28 481)	(79 197)	98 904	50 635	165 714
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 г.	123 853	95 372	16 175	115 079	165 714	-
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	1198584	74602	147347	101813	70925	1 593 271
Итого финансовых обязательств	990 620	330 163	277 423	15 521	81	1 613 808
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 г.	207 964	(255 561)	(130 076)	86 292	70 844	(20 537)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 г.	207 964	(47 597)	(177 673)	(91 381)	(20 537)	-

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов или систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Потери от правового риска и регуляторного (комплаенс) риска включаются в расчет потерь по операционному риску, но сами риски в целях управления являются самостоятельными. Кроме того, Банк включает в состав риска события, находящиеся на пересечении реализации кредитного и операционного рисков (например, кредитное мошенничество), обеспечивая возможность их отдельного учета и оценки.

Основные принципы и процедуры управления операционным риском установлены утвержденным Советом директоров Положением по управлению операционным риском.

Целью управления операционным риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также с целью внедрения адекватных инструментов идентификации, оценки, анализа, регулирования/минимизации, мониторинга и контроля операционного риска.

Одной из основных целей управления операционным риском является повышение эффективности внутренних процессов и более эффективное использование ресурсов.

Управление операционным риском в Банке направлено на решение следующих задач:

- ✓ своевременное выявление и устранение факторов, способных привести к реализации операционного риска в деятельности Банка;
- ✓ минимизация величины операционного риска;
- ✓ поддержание капитала банка на достаточном уровне с учетом оценки операционного риска.

При управлении операционным риском применяются следующие основные принципы:

- руководство Банка несет ответственность за внедрение комплексной системы управления операционным риском;
- при принятии любых бизнес-решений учитываются все существенные операционные риски, присутствующие во всех банковских продуктах, видах деятельности, процессах и системах. Также учитываются операционные риски, присущие новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам, до их внедрения или ввода в действие.

В отношении выявления риска Банк занимает проактивную позицию обнаружения риска до момента его реализации.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми самостоятельными структурными подразделениями Банка в отношении продуктов, процессов и систем, которыми пользуются и в которых задействованы эти подразделения.

Основными методами ограничения влияния риска на деятельность Банка являются минимизация, принятие или отказ от риска.

Способы минимизации риска Банком:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, включая страхование зданий, иного имущества (в том числе ценностей) Банка от повреждений, разрушений, утраты в результате стихийных бедствий и иных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий сотрудников Банка и третьих лиц;
- страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- ✓ постоянный контроль и повышение уровня квалификации персонала;
- ✓ разграничение доступа к информации;
- ✓ разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

- ✓ разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- ✓ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ✓ автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- ✓ регистрация действий пользователей в информационной системе;
- ✓ контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ✓ соблюдение порядка доступа к материальным активам Банка;
- ✓ регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При оценке операционного риска Банком рассматривается как критическое влияние операционного риска на такие направления деятельности банка, которые характеризуются:

- наибольшими объемами (в денежном выражении);
- наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени);
- высокой степенью структурных изменений;
- обновлением кадрового состава;
- сложностью системы технической поддержки;
- использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками предполагают следующие меры:

- ✓ разделение функций – проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможности провести финансовую операцию от начала до конца;
- ✓ разграничение доступа к информации – распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам;
- ✓ подтверждение операций – параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов;
- ✓ контроль средствами программного обеспечения – настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий;
- ✓ контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений;
- ✓ подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции);

- ✓ контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- обеспечение надлежащей гибкости системе управления правовым риском и устойчивости на каждом уровне управления при помощи системы распределения полномочий и ответственности;
- внесение оперативных изменений в систему управления риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга правового риска;
- эффективность и всесторонность контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка:

- ✓ возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- ✓ увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства;
- ✓ увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов;
- ✓ применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

В целях снижения правового риска Банк использует сочетание таких методов управления риском как:

- система разделения полномочий и принятия решений;
- обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений;
- мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства;
- мониторинг информационных технологий.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Иные риски, значимые для Банка

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

23. Управление капиталом

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. С 1 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) Банка на основании нормативных актов Банка России, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III).

Управление капиталом Банка предполагает следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней.

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям норматива достаточности базового капитала и собственных средств (капитала), в том числе надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2016 года в размере 0,625% от взвешенных к риску активов с повышением на 0,625% ежегодно до достижения величины 2,5% с 1 января 2019 года.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2017 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных к риску активов, возможный интервал данной надбавки 0 – 2,5%.

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых кредитных организаций и не распространяется на норматив достаточности базового капитала Банка.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст. 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

На 31 декабря 2017 года для Банка действуют следующие нормативы достаточности капитала с учетом установленных надбавок (минимальные значения):

- норматив достаточности базового капитала – 5,75%;
- норматив достаточности основного капитала – 6,00%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) – 9,25%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Банка России:

	2017 г.	2016 г.
Базовый капитал	358787	317356
Основной капитал	358787	317356
Дополнительный капитал	78718	77242
Итого собственные средства (капитал) Банка	437505	394598
Достаточность собственных средств (капитала)	37,28%	31,41%
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1083377	1168216
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1083377	1168216
Достаточность базового капитала	33,12%	27,17%
Достаточность основного капитала	33,12%	27,17%

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года и в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Банка и их учета для целей налогообложения. Банк может понести существенные потери при сохранении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций не в пользу кредитных организаций.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	1464	1632
От 1 до 5 лет	5712	5712
После 5 лет	1428	2856
Итого обязательств по операционной аренде	8604	10200

Все начисленные за 2017 год арендные платежи на отчетную дату получены Банком в полном объеме.

Далее представлены требования Банка по операционной аренде:

	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	218	218
От 1 до 5 лет	48	72
После 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	266	290

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, а также гарантии. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные лимиты по предоставлению			
кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"		59958	179129
Гарантии выданные		-	4264
Неиспользованные кредитные линии			
по предоставлению кредитов		-	19000
Резерв по обязательствам кредитного характера	14	(1 498)	(1 254)
Итого обязательств кредитного характера		58 460	201 139

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

Если бы 31 декабря 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы, поскольку реального обесценения предоставляемых в рамках данных линий кредитов нет.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 53530 тыс. руб. (2016 г.: 70925 тыс. руб.), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с IFRS 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использовал всю имеющуюся рыночную информацию.

В рамках деятельности Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- *Уровень 1:* Рыночная котировка (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов и обязательств;
- *Уровень 2:* Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент и котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка;
- *Уровень 3:* Методы оценки основаны на данных, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Денежные средства и их эквиваленты. Отражаются в отчетности по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017 г. (% в год)		2016 г. (% в год)	
	min	max	min	max
Депозиты в Банке России	6,98%	7,99%	9,40%	10,00%
Кредиты и дебиторская задолженность				
Крупные предприятия	11,53%	16,04%	11,53%	21,70%
Кредитование субъектов среднего и малого предпринимательства	12,76%	22,24%	12,13%	24,35%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	10,42%	24,75%	10,42%	25,65%
Автокредиты	18,16%	-	18,16%	-
Кредиты на покупку жилья	10,43%	19,43%	10,43%	18,32%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечаниях 7, 8.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и применяемых методов оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	336087	336087	336087
Наличные средства	-	-	83930	83930	83930
Остатки по счетам в Банке России	-	-	49638	49638	49638
Корреспондентские счета	-	-	202519	202519	202519
Счета биржи	-	4701	-	4701	4701
Средства в других банках	-	625420	60580	686000	686000
Депозиты в других банках	-	-	60580	60580	60580
Депозиты в Банке России	-	625420	-	625420	625420
Кредиты и авансы клиентам	-	-	379082	379082	379082
Крупные предприятия	-	-	154244	154244	154244
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	187374	187374	187374
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	24998	24998	24998
Автокредиты	-	-	-	-	-
Кредиты на покупку жилья	-	-	12466	12466	12466
Итого финансовые активы	-	630121	775749	1405870	1405870
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	222453	1001275	1223728	1223728
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	54611	54611	54611
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	625077	625077	625077
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	167032	167032	167032
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	154555	154555	154555
Срочные вклады физических лиц	-	222453	-	222453	222453
Итого финансовые обязательства	-	222453	1001275	1223728	1223728

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и применяемых методов оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	355627	355627	355627
Наличные средства	-	-	60522	60522	60522
Остатки по счетам в Банке России	-	-	64234	64234	64234
Корреспондентские счета	-	-	230871	230871	230871
Счета биржи	-	6236	-	6236	6236
Средства в других банках	-	720400	59315	779715	779715
Депозиты в других банках	-	-	59315	59315	59315
Депозиты в Банке России	-	720400	-	720400	720400
Кредиты и авансы клиентам	-	-	380768	380768	380768
Крупные предприятия	-	-	90549	90549	90549
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	245128	245128	245128
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	29729	29729	29729
Автокредиты	-	-	627	627	627
Кредиты на покупку жилья	-	-	14735	14735	14735
Итого финансовые активы	-	726636	795710	1522346	1522346
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	265410	1147005	1412415	1412415
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	39649	39649	39649
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	788359	788359	788359
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	193609	193609	193609
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	125388	125388	125388
Срочные вклады физических лиц	-	265410	-	265410	265410
Итого финансовые обязательства	-	265410	1147005	1412415	1412415

В таблице ниже представлены модели оценки справедливой стоимости для нефинансовых активов, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Указанные данные основываются на суммах, отраженных в Отчете о финансовом положении.

	справедливая стоимость		модель оценки	используемые исходные данные
	2017 г.	2016 г.		
Инвестиционная				
собственность	78840	73480		
- здания	65720	61780	метод прямого сравнительного анализа продаж метод прямой капитализации дохода	Примечание 9
- земля	13120	11700	метод прямого сравнительного анализа продаж метод прямой капитализации дохода	Примечание 9

Информация о переоценке основных средств приведена в Примечании 10.

26. Операции со связанными сторонами

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

ОАО «Пожтехника» является фактической материнской организацией Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

Наименование показателя	2017 год			
	материнская организация		ключевой управленческий персонал	
	сумма	% ставка	сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	82561	14,78%	877	12,81%
Кредиты, выданные в течение года	153136	14,22%		
Возрат кредитов в течение года	82561	14,78%	404	12,81%
Кредиты на конец года	153136	14,22%	473	11,19%
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	1531		10	
Процентный доход	24496		70	
Депозиты по остатку на начало года	221543	0,15%	730	6,94%
Депозиты на конец года	196172	0,32%	548	6,84%
Акции по остатку на начало года	48569		23	
Акции по остатку на конец года	48569		23	
Процентные расходы	902		43	
Комиссионный доход	1559			
Гарантии по остатку на начало года				
Гарантии, выданные в течение года				
Списание гарантий в течение года				
Гарантии на конец года				
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	302		6074	
Дивиденды выплаченные	971			

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

Наименование показателя	2016 год			
	материнская организация		ключевой управленческий персонал	
	сумма	% ставка	сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	107153	17,71%	1189	11,78%
Кредиты, выданные в течение года	326035	14,78%	200	21,94%
Возрат кредитов в течение года	350627	17,71%	512	11,78%
Кредиты на конец года	82561	14,78%	877	12,81%
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года			21	
Процентный доход	25744		110	
Депозиты по остатку на начало года	209789	0,32%	25969	5,19%
Депозиты на конец года	221543	0,15%	730	6,94%
Акции по остатку на начало года	48569		23	
Акции по остатку на конец года	48569		23	
Процентные расходы	3464		154	
Комиссионный доход	3899			
Гарантии по остатку на начало года	7745			
Гарантии, выданные в течение года	1171			
Списание гарантий в течение года	8916			
Гарантии на конец года				
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	308		6700	
Дивиденды выплаченные	971			

27. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и выпуском финансовой отчетности произошли изменения в составе ключевого управленческого персонала. Из его состава 28 апреля 2018 года выбыла Заместитель Председателя Правления Зайцева Г.Л.

Данные изменения относятся к событиям после отчетной даты, не корректирующим финансовую отчетность.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные

о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Листов *89/восемьдесят
два*

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдвайс Аудит»

Лиденко О.Ю. *29.05.2018*

