

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ПАО «Евразийский банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. 28 ноября 2014 года внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении наименования с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Банк также обладает лицензиями на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензией профессионального участника на осуществление дилерской деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 123317, Российская Федерация, г. Москва, Пресненская набережная, д. 8, стр. 1.

Почтовый адрес Банка: 123317, Российская Федерация, г. Москва, Пресненская набережная, д. 8, стр. 1.

Банк имеет 3 кредитно-кассовых офиса, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Состав акционеров Банка может быть представлен следующим образом:

Наименование	Доля, %	
	2017 год	2016 год
АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан)	99,99999	99,99999
Прочие	0,00001	0,00001

Материнской компанией Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года является Акционерное общество «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое является 100% дочерней компанией Акционерного общества «Евразийская финансовая компания» (Республика Казахстан). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Руководством Банка принято решение раскрывать информацию о своей деятельности путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.eurasian-bank.ru.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

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

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 14;
- в части признания отложенного налогового актива – Примечание 10;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 3 (п), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем

будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|---|-----------------|
| - оборудование, офисная мебель и принадлежности | от 2 до 10 лет; |
| - транспортные средства | 4 года. |

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 10 лет.

(е) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и аккредитивы, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Резервы по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Резервы по обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, так как не проводит размещение долговых или долевого инструментов на открытых рынках.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На текущий момент Банк не завершил оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. (vii) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

Оценка влияния

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться как по амортизированной стоимости, так и по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

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

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

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

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан.

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

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать качественные и количественные показатели на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Модифицированные финансовые активы

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный

период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

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

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое положение заемщика.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

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

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. В

настоящий момент Банк находится в процессе доработки и финализации моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и оценки влияния новых требований в части обесценения.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

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

(iv) Прекращение признания и модификация договора

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

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

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

(v) Раскрытие информации

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

(vi) Влияние на планирование капитала

В настоящий момент Банк оценивает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка (Примечание 23). Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

(vii) Переходные положения

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

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. В соответствии с данной моделью аренда классифицируется на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не применял данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

(г) Прочие стандарты

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

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28*
- *Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)*

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 *Операции в иностранной валюте и предварительная оплата*
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 *Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль*

(п) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требования к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*

4 Процентные доходы и расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	181 837	261 232
Кредиты, выданные банкам, дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» и денежные и приравненные к ним средства	107 422	123 461
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	37 519	5 811
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 239	2 079
	333 017	392 583
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	88 450	114 553
Счета и депозиты банков и кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8 703	7 915
	97 153	122 468
	235 864	270 115

В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за 2017 год входит общая сумма, равная 57 756 тыс. рублей (2016 год: 75 790 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам. В течение 2017 года были оплачены 40 632 тыс. рублей процентных доходов, начисленных по обесцененным финансовым активам (2016 год: 71 881 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	54 169	32 128
Выдача гарантий	43 915	9 880
Прочие	525	-
	98 609	42 008

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	33 260	17 642
Агентские услуги	20 671	7 710
Услуги бирж	1 730	769
Депозитарное обслуживание	453	277
	56 114	26 398

7 Резерв под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14)	65 353	213 972
Прочие активы (Примечание 17)	356	1 656
	65 709	215 628

8 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	167 244	136 649
Налоги и отчисления по заработной плате	38 555	31 180
	205 799	167 829

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	47 415	46 310
Профессиональные услуги	14 208	23 721
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 321	12 883
Ремонт и эксплуатация	8 777	12 300
Страхование	8 715	5 520
Износ и амортизация	8 558	11 773
Информационные и телекоммуникационные услуги	8 509	8 661
Охрана	6 058	6 077
Командировочные расходы	1 864	2 959
Реклама и маркетинг	1 775	2 700
Прочие	2 646	2 588
	120 846	135 492

10 Расход (возмещение) по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	7 253	515
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	-	(11 311)
Всего расхода (возмещения) по налогу на прибыль	7 253	(10 796)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(87 385)		(177 616)	
Восстановление по налогу на прибыль, рассчитанному в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(17 477)	20,0	(35 523)	20,0
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	19 175	21,9	20 608	11,6
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	5 842	6,7	4 290	2,4
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(287)	0,3	(171)	0,1
	7 253	8,3	(10 796)	6,1

Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года, которое было полностью зачтено с неиспользованными налоговыми убытками, перенесенными на будущие периоды, а также к возникновению чистого отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2017 года, который не был признан в данной финансовой отчетности.

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

В связи с вступлением в силу поправок к налоговому законодательству Российской Федерации, с 1 января 2017 года ограничен перенос налоговых убытков в размере не более 50% налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода. При этом отменено ограничение срока переноса убытков десятью годами.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	332	(753)	(421)
Кредиты, выданные клиентам	(19 427)	23 597	4 170
Основные средства	2 001	(528)	1 473
Прочие обязательства	1 179	3 849	5 028
Неиспользованные налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	36 523	(6 990)	29 533
Итого налоговый актив	20 608	19 175	39 783
Непризнанный налоговый актив	(20 608)	(19 175)	(39 783)
Признанное налоговое (обязательство) актив	-	-	-
тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	503	(171)	332
Кредиты, выданные клиентам	(26 659)	7 232	(19 427)
Основные средства	1 274	727	2 001
Прочие обязательства	1 231	(52)	1 179
Неиспользованные налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	12 340	24 183	36 523
Итого налоговое (обязательство) актив	(11 311)	31 919	20 608
Непризнанный налоговый актив	-	(20 608)	(20 608)
Признанное налоговое (обязательство) актив	(11 311)	11 311	-

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Денежные средства	93 363	118 701
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	98 499	187 603
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	115 730	96 379
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 477	28 176
- с кредитным рейтингом ниже B+	9 461	6 311
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	186	219
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	128 854	131 085
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	100 038	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	288 032	470 277
Всего срочных депозитов в прочих банках	388 070	470 277
Счета для расчетов с биржами	32 521	155 590
	741 307	1 063 256

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международных кредитных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings). Рейтинги Fitch Ratings были приведены к шкале Standard & Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 контрагента, остатки на счетах которого превышают 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: 2 контрагентов) (за исключением ЦБ РФ). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 288 032 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 470 277 тыс. рублей).

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ниже B	-	121 100
Всего корпоративных облигаций	-	121 100
	-	121 100

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
договоры купли-продажи иностранной валюты	3	448
	3	448

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

13 Кредиты, выданные банкам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1 418 857	1 904 242
	1 418 857	1 904 242

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», составила 1 505 459 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 048 738 тыс. рублей).

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), остатки на счетах которого превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 418 857 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 904 242 тыс. рублей).

14 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	953 007	993 807
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	399 817	366 003
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 352 824	1 359 810
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	116 918	37 714
Потребительские кредиты	3 761	27 971
Кредиты на покупку автомобилей	83	193
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	120 762	65 878
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 473 586	1 425 688

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Резерв под обесценение	(334 407)	(269 054)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 139 179	1 156 634

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	268 279	775	269 054
Чистое создание резерва	64 709	644	65 353
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	332 988	1 419	334 407

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	126 318	645	126 963
Чистое создание резерва	213 842	130	213 972
Списания	(71 881)	-	(71 881)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	268 279	775	269 054

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	486 412	723 359
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
- непросроченные	117 155	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	73 795	200 619
- просроченные на срок более 1 года	275 645	69 829
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	953 007	993 807
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	96 687	72 311
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
- непросроченные	-	64 750
- просроченные на срок менее 90 дней	10 486	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	38 246	126 896
- просроченные на срок более 1 года	254 398	102 046
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	399 817	366 003
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 352 824	1 359 810
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(332 988)	(268 279)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 019 836	1 091 531
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	113 724	37 714
- просроченные на срок менее 30 дней	2 539	-
- просроченные на срок 180-360 дней	655	-
Всего ипотечных кредитов	116 918	37 714
Потребительские кредиты		
- непросроченные	3 761	27 971
Всего потребительских кредитов	3 761	27 971

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	83	193
Всего кредитов на покупку автомобилей	83	193
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	120 762	65 878
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(1 419)	(775)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	119 343	65 103
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 473 586	1 425 688
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(334 407)	(269 054)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 139 179	1 156 634

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,1% (31 декабря 2016 года: 1,2%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30% – 50% в зависимости от срока экспозиции предмета обеспечения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 4 месяцев до 1,5 лет.

Изменения в указанной оценке могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 10 198 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 10 915 тыс. рублей).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Руководство Банка оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

В течение 2016 года и 2017 года Банк осуществлял уступку прав требований по ипотечным кредитам физическим лицам. Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание кредитов было прекращено.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,1% (31 декабря 2016 года: 1,2%).

Изменения в указанной оценке могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 3 580 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 1 953 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующие далее таблицы содержат анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год		2016 год	
	Стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	342 032	33,5	429 249	39,3
Гарантии и поручительства	224 926	22,1	355 041	32,5
Транспортные средства	9 961	1,0	1 991	0,2
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	576 919	56,6	786 281	72,0
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Недвижимость	315 251	30,9	277 251	25,4
Товары в обороте	117 143	11,5	-	-
Гарантии и поручительства	10 523	1,0	27 999	2,6
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	442 917	43,4	305 250	28,0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 019 836	100,0	1 091 531	100,0

Ранее приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения в форме недвижимости по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 657 283 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 706 500 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Полученные Банком гарантии и поручительства, как правило, представляют собой гарантии, предоставленные юридическими и физическими лицами. Данные гарантии и поручительства не принимаются во внимание при определении размера резерва под обесценение кредитов.

Обеспечение в форме товаров в обороте относится к непросроченным обесцененным кредитам. Данные товары в обороте не принимаются во внимание при определении размера резерва под обесценение кредитов.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 119 261 тыс. рублей (2016 год: 64 912 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Банк не принимает во внимание гарантии при оценке резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным розничным клиентам.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Торговля	443 744	461 066
Строительство	295 428	288 802
Машиностроение	271 072	289 415
Финансовое посредничество	151 851	126 896
Физические лица	120 762	65 878
Услуги	97 240	92 903
Сельское хозяйство	73 795	83 295
Промышленное производство	19 694	17 433
	1 473 586	1 425 688
Резерв под обесценение	(334 407)	(269 054)
	1 139 179	1 156 634

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 заемщиков (31 декабря 2016 года: 3 заемщиков), кредиты каждого из которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 808 811 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 654 944 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22(е) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер существенной части выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Необремененные залогом		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	50 491
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	50 491
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	9 258
Всего корпоративных облигаций	-	9 258
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	51 184	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	51 184	-
	51 184	59 749

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Тран- спортные средства	Програм- мное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	24 212	3 253	2 247	35 617	65 329
Поступления	434	-	-	7 317	7 751
Выбытия	(558)	-	-	-	(558)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	24 088	3 253	2 247	42 934	72 522
Износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(11 900)	(1 428)	(1 826)	(23 408)	(38 562)
Начисленный износ и амортизация за год	(4 782)	(813)	(421)	(2 542)	(8 558)
Выбытия	558	-	-	-	558
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(16 124)	(2 241)	(2 247)	(25 950)	(46 562)

тыс. рублей	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Тран- спортные средства	Програм- мное обеспечение	Всего
Балансовая стоимость					
По состоянию					
на 31 декабря 2017 года	7 964	1 012	-	16 984	25 960
Фактические затраты					
Остаток по состоянию					
на 1 января 2016 года	18 960	3 152	2 247	29 018	53 377
Поступления	5 637	101	-	6 599	12 337
Выбытия	(385)	-	-	-	(385)
Остаток по состоянию					
на 31 декабря 2016 года	24 212	3 253	2 247	35 617	65 329
Износ и амортизация					
Остаток по состоянию					
на 1 января 2016 года	(7 752)	(640)	(1 264)	(17 518)	(27 174)
Начисленный износ и амортизация					
за год	(4 533)	(788)	(562)	(5 890)	(11 773)
Выбытия	385	-	-	-	385
Остаток по состоянию					
на 31 декабря 2016 года	(11 900)	(1 428)	(1 826)	(23 408)	(38 562)
Балансовая стоимость					
По состоянию					
на 31 декабря 2016 года	12 312	1 825	421	12 209	26 767

17 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	459	1 132
Всего прочих финансовых активов	459	1 132
Авансы уплаченные	15 845	17 352
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	6 964	15 610
Материалы и расчеты с поставщиками	-	219
Прочие	8 153	10 991
Резерв под обесценение	(2 079)	(1 774)
Всего прочих нефинансовых активов	28 883	42 398
Всего прочих активов	29 342	43 530

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по прочим активам за 2017 год и 2016 год:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 774	149
Чистое создание резерва (Примечание 7)	356	1 656
Списания	(51)	(31)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 079	1 774

18 Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	562 779	628 317
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	253 388	903 645
	816 167	1 531 962

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» в сумме 253 388 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 903 645 тыс. рублей) обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания) и ценными бумагами, удерживаемыми до срока погашения, справедливая стоимость которых составляет 267 628 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 963 634 тыс. рублей).

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2016 года: 2 контрагентов), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 816 167 тыс. рублей. (31 декабря 2016 года: 1 531 962 тыс. рублей)

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	112 429	44 785
- Корпоративные клиенты	222 105	187 276
Срочные депозиты		
- Физические лица	705 970	1 030 143
- Корпоративные клиенты	18 123	26 903
	1 058 627	1 289 107

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала Банка.

20 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства	48 161	4 068
Всего прочих финансовых обязательств	48 161	4 068
Обязательства по выданным гарантиям	20 763	3 701
Резерв под неиспользованные отпуска	4 374	2 193
Кредиторская задолженность перед поставщиками	749	733
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	3 125	196
Прочие нефинансовые обязательства	1 068	2 086
Всего прочих нефинансовых обязательств	30 079	8 909
Всего прочих обязательств	78 240	12 977

21 Акционерный капитал

(а) Выпущенные акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 239 210 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 1 239 210 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет средств, доступных к распределению (неаудированные данные).

В течение 2017 и 2016 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались. После 31 декабря 2017 года и до даты одобрения данной финансовой отчетности Банк также не объявлял о выплате дивидендов.

22 Управление рисками

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Логинов Павел Вячеславович - Председатель Совета Директоров;
- Смирнова Елена Николаевна – член Совета Директоров;
- Печенкин Олег Владимирович – член Совета Директоров;
- Шодиева Муниса - член Совета Директоров;
- Аязбаев Нурбек Нурланович - член Совета Директоров.

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: Логинов Павел Вячеславович, Смирнова Елена Николаевна и Печенкин Олег Владимирович были включены в состав Совета Директоров. Эгглтон Майкл Джеймс, Андрианов Владимир Дмитриевич, Горгиладзе Автандил Айдарович и Набитовская Елена Михайловна были исключены из состава Совета Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Совет Директоров назначает Председателя Правления Банка и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Брик Дмитрий Васильевич – Председатель Правления;
- Бичурина Анна Александровна – Заместитель Председателя Правления;
- Волкова Ирина Александровна – член Правления;
- Соловьев Станислав Николаевич – член Правления.

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения: Брик Дмитрий Васильевич был включен в состав Правления. Набитовская Елена Михайловна была исключена из состава Правления.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;

- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Руководитель (и его заместители) и главный бухгалтер (и его заместители) филиала;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- а также подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, сотрудников, ответственных за соблюдение требований по противодействию

легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и противодействию коррупции.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности, краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Банк разработал систему отчета о существенных рисках и капитале.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Служба управления рисками несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам и принятие мер по снижению рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый директором Департамента Казначейства, несет ответственность за управление рыночным риском. Лимиты рыночного риска утверждаются ежеквартально Правлением Банка и Советом Директоров АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), материнской компании Банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(и) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и мониторинга расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства осуществляет на ежемесячной основе мониторинг данных изменений и расхождений. Сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам Банка совпадают с их ожидаемыми сроками погашения, представленными в пункте (е) данного Примечания.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год				2016 год			
	Средние эффективные процентные ставки, %				Средние эффективные процентные ставки, %			
	Рубли	Евро	Доллары США	Казахские тенге	Рубли	Евро	Доллары США	Казахские тенге
Процентные активы								
Денежные и приравненные к ним средства								
- Срочные депозиты в прочих банках	6,8%	-	2,0%	-	9,1%	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	7,5%	-
Кредиты, выданные банкам	7,4%	-	-	-	10,0%	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,5%	-	11,3%	-	15,7%	-	12,2%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6,2%	-	-	-	7,4%	-	5,4%	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков	7,8%	-	-	-	10,4%	-	-	-
Срочные депозиты клиентов	8,7%	-	1,3%	-	10,3%	0,1%	0,8%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и финансовых обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и процентным обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года (за исключением изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период) может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	53 190	56 493
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(53 190)	(56 493)

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	225 240	26 736	478 237	11 094	741 307
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 881	-	-	-	18 881
Кредиты, выданные банкам	1 418 857	-	-	-	1 418 857
Кредиты, выданные клиентам	880 321	-	258 858	-	1 139 179
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	51 184	-	-	-	51 184
Прочие финансовые активы	459	-	-	-	459
Всего активов	2 594 942	26 736	737 095	11 094	3 369 867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	3	-	3
Счета и депозиты банков	253 460	1 348	560 166	1 193	816 167
Текущие счета и депозиты клиентов	902 097	11 578	140 834	4 118	1 058 627
Прочие финансовые обязательства	48 161	-	-	-	48 161
Всего обязательств	1 203 718	12 926	701 003	5 311	1 922 958
Чистая позиция	1 391 224	13 810	36 092	5 783	1 446 909
Производные инструменты	51 840	(13 773)	(38 067)	-	-
Чистая позиция с учетом производных инструментов	1 443 064	37	(1 975)	5 783	1 446 909

Структура финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	718 170	89 859	249 417	5 810	1 063 256
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	121 100	-	121 100
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 527	-	-	-	25 527
Кредиты, выданные банкам	1 904 242	-	-	-	1 904 242
Кредиты, выданные клиентам	879 163	-	277 471	-	1 156 634
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	50 491	-	9 258	-	59 749
Прочие финансовые активы	1 132	-	-	-	1 132
Всего активов	3 578 725	89 859	657 246	5 810	4 331 640
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	448	-	-	448
Счета и депозиты банков	903 739	34	626 938	1 251	1 531 962
Текущие счета и депозиты клиентов	1 185 106	11 934	91 366	701	1 289 107
Прочие финансовые обязательства	4 068	-	-	-	4 068
Всего обязательств	2 092 913	12 416	718 304	1 952	2 825 585
Чистая позиция	1 485 812	77 443	(61 058)	3 858	1 506 055
Производные инструменты	-	(76 573)	76 573	-	-
Чистая позиция с учетом производных инструментов	1 485 812	870	15 515	3 858	1 506 055

Рост или падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(474)	3 724
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	474	(3 724)
30% рост курса казахских тенге по отношению к российскому рублю	1 388	926

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
30% снижение курса казахских тенге по отношению к российскому рублю	(1 388)	(926)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9	209
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(9)	(209)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- целевую структуру кредитного портфеля Банка;
- систему управления кредитными рисками и направления ее дальнейшего развития;
- принципы организации кредитного процесса, принципы управления кредитами, а также принципы формирования обеспечения по кредитным операциям;
- принципы организации кредитных операций филиалов;
- ценовые условия кредитования;
- принципы управления проблемными кредитами.

Реализация Кредитной политики осуществляется через систему правил и условий кредитования, процедур внутреннего контроля, технологических регламентов и других внутренних нормативных документов, регламентирующих предоставление того или иного вида кредита, включая процедуры анализа, ранжирования и мониторинга кредитов.

Заявки от клиентов на получение кредитов рассматриваются соответствующими сотрудниками Кредитного подразделения. Для оценки соответствующего кредитного риска используется система внутренних кредитных рейтингов, которые определяются Кредитным подразделением. Служба управления рисками проводит независимую оценку и подтверждает внутренний кредитный рейтинг.

Решение о предоставлении кредита принимается Кредитным комитетом на основе заключений соответствующих подразделений (Кредитного подразделения, Службы управления рисками, Юридического подразделения, Службы безопасности).

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов для ПАО «Евразийский банк». Лимиты установлены на рассмотрение вопросов и принятие самостоятельных решений по финансированию Уполномоченным органом ПАО «Евразийский банк» в зависимости от суммы, срока и продуктов Банка.

Администрирование кредитов является неотъемлемой частью инструментария Кредитной политики. Функции администрирования кредитов разделены между Кредитным подразделением, Подразделением кредитного администрирования, Службой управления рисками и Юридическим подразделением. Система мониторинга выполнения условий кредитных сделок содержит меры, направленные на выявление признаков неисполнения

заемщиком своих обязательств перед Банком в будущем, а также меры, направленные на предупреждение такого неисполнения. Ответственность за мониторинг кредитных сделок возлагается на Кредитное Подразделение и Подразделение кредитного администрирования. Если при мониторинге Кредитное Подразделение выявляет увеличение кредитного риска, то результаты мониторинга доводятся до сведения Кредитного комитета Банка. На основании результатов мониторинга, при необходимости, разрабатывается комплекс мероприятий по повышению качества кредита и обеспечению своевременного и полного исполнения клиентом своих обязательств перед Банком. В целях снижения кредитного и других рисков Банк стремится принимать ликвидное и достаточное обеспечение. Виды залога, минимальные требования к ним, порядок и методы определения оценки, регистрации и прекращения права залога имущества, проведения мониторинга предметов залога, в том числе периодичность их переоценки и проверки сохранности, предусмотрены внутренними нормативными документами Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов, Служба управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	647 944	944 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	121 100
Кредиты, выданные банкам	1 418 857	1 904 242
Кредиты, выданные клиентам	1 139 179	1 156 634
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	51 184	59 749
Прочие финансовые активы	459	1 132
Всего максимального уровня риска	3 257 623	4 187 412

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов, гарантий и поручительств. Текущая рыночная стоимость обеспечения в форме недвижимости на регулярной основе оценивается собственными специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень кредитного риска, неотраженного в отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Текущий контроль за состоянием ликвидности осуществляют Казначейство и Служба управления рисками, деятельность которых подотчетна и контролируется Правлением. Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и финансовых обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий, в основном, из кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Служба управления рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях и предоставляет отчетность Правлению Банка. Правление принимает решения о мерах по поддержанию ликвидности и устанавливает лимиты ликвидности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Правление разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету Директоров Банка список мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	816 652	-	-	-	-	816 652	816 167
Текущие счета и депозиты клиентов	1 069 311	-	-	15 785	-	1 085 096	1 058 627
Прочие финансовые обязательства	48 161	-	-	-	-	48 161	48 161
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(65 611)	-	-	-	-	(65 611)	-
- Выбытия	65 614	-	-	-	-	65 614	3
Всего финансовых обязательств	1 934 127	-	-	15 785	-	1 949 912	1 922 958
Непризнанные обязательства кредитного характера	202 009	-	-	-	-	202 009	202 009

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	1 532 731	-	-	-	-	1 532 731	1 531 962
Текущие счета и депозиты клиентов	1 353 947	-	16 435	-	-	1 370 382	1 289 107
Прочие финансовые обязательства	4 068	-	-	-	-	4 068	4 068
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(76 125)	-	-	-	-	(76 125)	-
- Выбытия	76 573	-	-	-	-	76 573	448
Всего финансовых обязательств	2 891 194	-	16 435	-	-	2 907 629	2 825 585
Непризнанные обязательства кредитного характера	358 796	-	-	-	-	358 796	358 796

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	79 396	7 336
От 1 до 3 месяцев	205 193	35 243
От 3 до 12 месяцев	418 466	744 452
Более 1 года	2 915	243 112
	705 970	1 030 143

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	741 307	-	-	-	-	-	-	741 307
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 427	3 660	7 742	52	-	-	-	18 881
Кредиты, выданные банкам	1 418 857	-	-	-	-	-	-	1 418 857
Кредиты, выданные клиентам	-	2 527	456 109	239 832	111 914	-	328 797	1 139 179
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	51 184	-	-	-	-	-	-	51 184
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25 960	-	25 960
Прочие активы	22 378	-	-	-	-	6 964	-	29 342
Всего активов	2 241 153	6 187	463 851	239 884	111 914	32 924	328 797	3 424 710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3	-	-	-	-	-	-	3
Счета и депозиты банков	816 167	-	-	-	-	-	-	816 167
Текущие счета и депозиты клиентов	416 427	205 201	434 084	2 915	-	-	-	1 058 627
Прочие обязательства	19 560	52 768	3 209	2 703	-	-	-	78 240
Всего обязательств	1 252 157	257 969	437 293	5 618	-	-	-	1 953 037
Чистая позиция	988 996	(251 782)	26 558	234 266	111 914	32 924	328 797	1 471 673

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1 063 256							1 063 256
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	121 100	-	-	-	-	-	-	121 100
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 947	698	15 107	4 775	-	-	-	25 527
Кредиты, выданные банкам	1 904 242	-	-	-	-	-	-	1 904 242
Кредиты, выданные клиентам	-	-	370 442	507 659	37 269	-	241 264	1 156 634
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	9 258	50 491	-	-	-	-	59 749
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	26 767	-	26 767
Прочие активы	27 920	-	-	-	-	15 610	-	43 530
Всего активов	3 121 465	9 956	436 040	512 434	37 269	42 377	241 264	4 400 805

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	448	-	-	-	-	-	-	448
Счета и депозиты банков	1 531 962	-	-	-	-	-	-	1 531 962
Текущие счета и депозиты клиентов	249 805	35 243	760 937	243 122	-	-	-	1 289 107
Прочие обязательства	12 977	-	-	-	-	-	-	12 977
Всего обязательств	1 795 192	35 243	760 937	243 122	-	-	-	2 834 494
Чистая позиция	1 326 273	(25 287)	(324 897)	269 312	37 269	42 377	241 264	1 566 311

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря:

	Требование	2017 год, %	2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	34,0	73,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	204,0	179,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	11,0	7,8

23 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 50% соответственно (31 декабря 2016 года: 0,625% и 25%). Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	1 249 553	1 321 135
Основной капитал	1 249 553	1 321 135
Собственные средства (капитал)	1 249 553	1 321 135
Активы, взвешенные с учетом риска	4 229 472	2 484 863
Норматив Н1.1 (%)	29,5	53,2
Норматив Н1.2 (%)	29,5	53,2
Норматив Н1.0 (%)	29,5	53,2

Банк ежедневно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности и анализа контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

По состоянию 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года норматив достаточности базового капитала Банка, норматив достаточности основного капитала Банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

24 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренных кредитов, а также овердрафта.

Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Банк применяет при предоставлении кредитных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии исполнения обязательств	1 848 574	340 613
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	191 478	358 796
Аккредитивы	10 531	-

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

В течение 2016 и 2017 годов по гарантиям исполнения обязательств резервы не создавались, так как отсутствовала история выплат по данным гарантиям.

В случае возникновения необходимости выплат по гарантиям к исполнению в размере одного процента от общей суммы данных гарантий размер убытка за 2017 год увеличился бы на 18 486 тыс. рублей (2016 год: 3 406 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет контрагентов, в отношении каждого из которых сумма выданных гарантий исполнения обязательств превышает 10% капитала Банка.

В 2017 году комиссионные доходы за выдачу гарантий исполнения обязательств составили 43 915 тыс. рублей (2016 год: 9 880 тыс. рублей) (Примечание 5).

25 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	47 517	46 575
Сроком от 1 года до 5 лет	193 052	198 601
Более 5 лет	-	41 968
	240 569	287 144

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

26 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

27 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

С 1 апреля 2010 года материнской компанией Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое приобрело контрольный пакет акций Банка у ЗАО «Финансовый консультант «Тройка Диалог». По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года стороной, обладающей конечным контролем над АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), является группа физических лиц, каждое из которых владеет 33,3%: Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов, Патох Шодиев.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под существенным влиянием сторон, обладающих конечным контролем над Банком, близких родственников членов Совета Директоров и Правления.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенный в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2017 и 2016 годы может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	28 401	29 781

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	98 035	6,8%	37 215	0,5%

Текущие счета и депозиты клиентов представлены текущими счетами и срочными депозитами, полученными от членов Совета Директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2017 и 2016 годы могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	1
Процентные расходы	(276)	(582)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в казахских тенге	4 227	0,0%	-	-	4 227
- в долларах США	28	0,0%	-	-	28
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков					
- в долларах США	560 166	0,0%	-	-	560 166
- в евро	1 348	0,0%	-	-	1 348
- в казахских тенге	1 193	0,0%	-	-	1 193
- в российских рублях	72	0,0%	-	-	72
Текущие счета и депозиты клиентов					
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>					
- в рублях	-	-	426	0,0%	426

В течение 2017 года прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами отсутствовали.

В течение 2017 года Банк не продавал кредиты с индивидуальными признаками обесценения материнской компании. В течение 2016 года Банк продал кредит с индивидуальными признаками обесценения на сумму 174 771 тыс. рублей без прибыли и убытка материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в казахских тенге	1 781	0,0%	-	-	1 781
- в долларах США	45	0,0%	-	-	45
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
- в долларах США	121 100	7,5%	-	-	121 100
Кредиты, выданные клиентам					
- в российский рублях	-	-	4 750	20,00%	4 750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков					
- в долларах США	626 938	0,0%	-	-	626 938
- в казахских тенге	1 251	0,0%	-	-	1 251
- в российских рублях	93	0,0%	-	-	93
- в евро	34	0,0%	-	-	34
Текущие счета и депозиты клиентов					
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>					
- в долларах США	-	-	35 698	0,1%	35 698
- в евро	-	-	3	0,0%	3
<i>Срочные депозиты</i>					
- в российских рублях	-	-	7 059	5,95%	7 059
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	15 102		1 426		16 528
Процентные расходы	-		(419)		(419)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка					
	(2 106)		-		(2 106)

Все сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и финансовых обязательств 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.

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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные обязательства	-	(3)	-	(3)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	121 000	-	-	121 000
- Производные обязательства	-	(448)	-	(448)


По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

29 События после отчетной даты

10 января 2018 года Банком был получен субординированный заем от материнской компании АО «Евразийский Банк» в сумме 3 000 тыс. долларов США сроком на 7 лет под 7.07 % годовых.


Брик Д.В.
Председатель Правления




Кулмухаметова В.Б.
Заместитель главного бухгалтера