

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (открытое акционерное общество) за 2017 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (открытое акционерное общество) (далее - Банк «Таврический» (ОАО) или Банк) за 2017 год. Годовая отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, включая события после отчетной даты (далее - СПОД).

Отчётный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» ОАО по адресу: www.tavrich.ru.

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Таврический» (ОАО)

Юридический адрес: Россия, 191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.10).

В состав банковской группы также входят:

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 9);
Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 29);

Общество с ограниченной ответственностью «Флигель» (115088, г. Москва, 3-й Угрешский проезд, д.8, стр. 9, комната 20),

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Кэшелот» (123001, г. Москва, Трехпрудный пер., д.4, стр.1, офис 509).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна в сети Интернет на официальном сайте АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк МФК) по адресу: <http://mfk-bank.ru>.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 2304, выданной 15 сентября 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные в декабре 2000 года. Лицензия на деятельности в отношении разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с

использованием шифровальных (криптографических) средств, была выдана Банку в марте 2015 года Управлением Федеральной службы безопасности РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, иностранной валютой, размещение и привлечение на межбанковском рынке и др.

На отчетную дату Банк имеет 1 иногородний филиал:

- Московский (г. Москва)

В Северо-Западном регионе открыто 3 операционных офиса в городах Кингисепп, Сосновый Бор, Сыктывкар.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 32 структурные подразделения, расположенные вне головного офиса Банка, из них:

- 5 дополнительных офисов;
- 27 операционных касс.

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

	31.12.2017	31.12.2016	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период %	
(в тысячах российских рублей)				
Активы	102 464 011	86 109 518	16 354 493	19,0
Чистая ссудная задолженность	49 271 930	49 487 748	-215 818	-0,4
Средства клиентов не кредитных организаций	72 355 291	70 313 075	2 042 216	2,9
Капитал	15 647 324	15 276 120	371 204	2,4

	2017г.	2016г.	Прирост (+)/ снижение (-)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	289 637	-965 636	1 255 273	
Прибыль (убыток) после налогообложения	226 952	-829 698	1 056 650	

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 2017 год

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2017 году российская экономика начала восстанавливаться, адаптировавшись к внешним условиям. Риски в финансовом секторе в целом снизились. В банковском секторе наблюдалось улучшение ситуации с ликвидностью, качество активов оставалось стабильным. Произошло снижение фискальных рисков благодаря последовательной реализации программы бюджетной консолидации и введению в отчетном периоде переходного бюджетного правила. При сохранении благоприятных внешних условий можно ожидать, что восстановление экономики и укрепление финансового сектора продолжатся. В этой ситуации возможно усиление притока иностранного капитала и могут потребоваться меры макропруденциальной политики по предотвращению образования «пузырей» на отдельных рынках. В то же время Банк России не исключает эскалации рисков, связанных с возможным снижением цен на нефть и замедлением глобального экономического роста.

Эти события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2.4. Решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

30.06.2017 состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение утвердить убыток по результатам 2016 финансового года в сумме 829 698 тыс. руб. с учётом его дальнейшего покрытия за счет средств резервного фонда Банка «Таврический» (ОАО). Дивиденды по акциям Банка «Таврический» (ОАО) по результатам 2016 года и в течение 2017 года не начислять и не выплачивать.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- - **имущественной обособленности** – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- - **непрерывности деятельности** – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- - **последовательности применения учетной политики** – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- - **временной определенности фактов хозяйственной деятельности** - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- - **полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;**
- - **своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;**
- - **осмотрительности** – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- - **раздельного отражения активов и пассивов;**
- - **приоритета содержания над формой** – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными правовыми актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Банком применяются следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- - объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, первоначальная стоимость которого составляет более 40 000 (Сорока тысяч) рублей. Предметы стоимостью ниже установленного в настоящем абзаце лимита стоимости, списываются на расходы единовременно.

К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

Общий срок полезного использования объекта основных средств	Срок полезного использования компонента
от 1 до 3 лет включительно	-
от 3 лет (не включая) до 5 лет (включительно)	менее 60% общего срока полезного использования объекта
от 5 лет (не включая) до 10 лет (включительно)	менее 70% общего срока полезного использования объекта
от 10 лет (не включая) до 20 лет (включительно)	менее 75% общего срока полезного использования объекта
свыше 20 лет	менее 80% общего срока полезного использования объекта

Стоимость компонента основного средства признается существенной, если составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Затраты признаются существенными, если их стоимость составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 16.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе профессионального суждения работников Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств в оценочной величине, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37. При переводе в состав основных средств объектов из категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (далее – ДАПП) оценка затрат осуществляется на дату такого перевода. В последующем размер соответствующего оценочного обязательства пересматривается на конец каждого отчетного года.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (далее – НВНОД), учитываемой по справедливой стоимости, принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- 1) стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- 2) возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», является стоимость переведенного объекта, сложившая на дату перевода.

После первоначального признания объекты основных средств учитываются на основе модели учета «по фактическим затратам» (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Земля не амортизируется. По всем остальным объектам амортизации начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается в следующие сроки:

- по объектам, переведенным из категории НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, - с даты, следующей за датой перевода объекта в состав основных средств;
- по объектам, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», - с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию;
- по прочим объектам - с даты, когда объект становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП, прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной (составляет менее 30% первоначальной стоимости объекта), Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта основных средств.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Существенным влиянием признается снижение стоимости объекта основных средств более, чем на 10% от его балансовой стоимости. Признаки обесценения определяются с учетом МСФО (IAS) 36 и письма Банка России от 30.12.2013 № 265-Т. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением затрат на регулярные технические осмотры, капитальный ремонт, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соответствия определению основного средства, независимо от суммы затрат.

В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, затраты по частичной замене такого элемента признаются в стоимости объекта основных средств в момент их возникновения при условии соответствия определению основных средств; при этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит, соответственно, прекращению признания.

Прекращение признания основных средств происходит при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств (бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (на дату, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка).

При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью НМА, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

Первоначальной стоимостью НМА, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного НМА невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость объекта, сложившаяся на дату перевода.

Затраты, относящиеся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости. Состав расходов на приобретение и создание НМА и затрат, относящихся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 38.

В последующем НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В остальных случаях стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав ДАПП, или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации по НМА, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости НМА (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Признание НМА прекращается при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта НМА (бухгалтерский учет таких объектов НМА осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

НВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Если часть объекта недвижимости удовлетворяет критериям признания в качестве НВНОД, а часть – критериям признания в качестве основного средства, то указанные части объекта учитываются по отдельности (как НВНОД и основное средство соответственно), но только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект признается НВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 5% полезной площади, не считая места общего пользования) предназначена для использования в собственной деятельности Банка.

Перевод объекта имущества в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, которое должно основываться на:

- соответствии определению;
- предполагаемых целях использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

После первоначального признания НВНОД оценивается по справедливой стоимости; амортизация не начисляется.

Оценка справедливой стоимости НВНОД осуществляется на дату первоначального признания, а при отсутствии такой возможности – не позже, чем на последний рабочий день месяца, в котором данное имущество принято к учету, и по состоянию на конец отчетного года. Для оценки используется профессиональное суждение уполномоченного работника Банка, обладающего необходимой квалификацией, или заключение независимого оценщика. Оценка осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 40. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

При переводе объектов основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

При готовности к использованию объекта НВНОД, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта НВНОД, на дату готовности к использованию.

При переводе объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Перевод объектов НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, в состав ДАПП не производится.

Затраты на восстановление объектов НВНОД путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта НВНОД, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания в качестве НВНОД.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

ДАПП признаются объекты основных средств, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если под влиянием обстоятельств период продажи превысит 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива, то с даты, когда стало известно о таком превышении, затраты на продажу должны учитываться на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект в том определении, в каком это понятие было применимо для исходного долгосрочного актива.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, которое должно основываться на следующих критериях:

- соответствие определению;
- предполагаемые цели использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

Признание объектов основных средств, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и НМА, в качестве ДАПП, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов основных средств, НМА в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, и при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, осуществляется его оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Аналогичная оценка выполняется также на конец отчетного года.

Убыток от уменьшения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу подлежит признанию на момент его выявления.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, подлежит признанию на момент его выявления.

Если объект перестал отвечать критериям признания в качестве ДАПП, осуществляется перевод такого объекта в одну из следующих категорий:

- основные средства;
- НМА.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, переведенных из категории «предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость переведенных объектов, сложившаяся на дату перевода.

Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 2.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», их оценка осуществляется по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Стоимость запасов относится на расходы при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг.

Учет использования горюче-смазочных материалов ведется на основании действующего законодательства. Списание этих материалов на расходы Банка производится не реже одного раза в месяц на основании Таблицы расчета израсходованного ГСМ.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под предметами труда в целях понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств и предметов труда является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект. Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука).

Средства труда и предметы труда учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, и при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения, но этот доход не должен превышать сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости такого объекта.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от превышения стоимости предметов труда над чистой стоимостью возможной продажи должен быть признан в момент его выявления.

В последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного убытка от снижения их стоимости в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного убытка.

Оценка средств и предметов труда осуществляется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

Перевод средств труда в состав объектов основных средств, НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по соответствующим видам объектов.

Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для данного актива или (б) вероятности различных оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги и доли участия

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Учет ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются, исходя из целей их приобретения, в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации". После первоначального признания ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию включаются котируемые долговые ценные бумаги, приобретенные с намерением их удержания до полного погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут быть переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", при соблюдении одного из следующих условий:

- переклассификация осуществляется в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предусмотрено Банком);
- переклассификация осуществляется в целях реализации менее, чем за 3 месяца до срока погашения;
- переклассификация осуществляется в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате

изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации", а также переноса, осуществляемого на основании отдельных документов Банка России. После первоначального признания ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи" учитываются по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение представляется возможным; в противном случае - по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги) или по себестоимости (долевые ценные бумаги) с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России № 283-П). Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Изменение текущей (справедливой) стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перестают оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение более не представляется возможным, либо при наличии признаков обесценения; при этом по долговым ценным бумагам накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год, по долевым – списывается обратными проводками. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери по Положению Банка России № 283-П. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения может являться признаком ее обесценения.

Инвестиции в дочерние и зависимые общества. В эту категорию включаются долевые ценные бумаги и доли участия, приобретенные с целью установления контроля либо значительного влияния на объект инвестиций. После первоначального признания инвестиции в дочерние и зависимые общества отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П. Дивиденды отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором они возникли. Вложения, номинированные в иностранной валюте, не переоцениваются в связи с изменением официального курса данной иностранной валюты, установленного Банком России.

Учтенные векселя. По приобретенным векселям проценты начисляются с даты приобретения векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

Ссудная задолженность

Ссудная задолженность отражается исходя из номинальной суммы основного долга за вычетом произведенных погашений. Процентные доходы отражаются в составе прибыли за год, с учетом степени определенности их получения. Определенными к получению признаются доходы по ссудам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П). Под ссуды и требования по начисленным процентам формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) отражаются Банком в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующего договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Резервы на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Положения Банка России № 590-П. Кроме того, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами

офшорных зон" и в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Выпущенные векселя

Выпущенные Банком векселя с номиналом в рублях и в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

а) если вексель выписан в иностранной валюте и, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в этой иностранной валюте, то он подлежит бухгалтерскому учету в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства). Обязательства по векселям, учитываемые в иностранной валюте, переоцениваются в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;

б) если вексель выписан в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в рублях, то такой вексель подлежит бухгалтерскому учету в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала);

в) если в векселе имеет место оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, то он подлежит бухгалтерскому учету в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Таким образом, в подпунктах б) и в) содержится условие, определяющее конкретную величину обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, то есть условие, связанное с применением НВПИ (производный финансовый инструмент, неотделяемый от основного договора).

Проценты по векселям начисляются с даты составления векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

По векселям сроком по предъявлении, но не ранее и не позднее определенных дат, период обращения считается как по векселям с точной датой погашения, при этом за конечную дату принимается последний день срока, в течение которого вексель может быть предъявлен к платежу.

Срок 365 или 366 дней определяется как срок в один год от исходной даты и истекает в тот же месяц и то же число следующего календарного года. Если исходная дата приходится на 29 февраля високосного года, то срок в один год истекает 28 февраля следующего года.

В сроки, установленные законом или в векселе, не включается день, от которого срок начинает течь.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и/или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н.

Отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с инвестициями в уставные капиталы организаций – участников банковской группы, в которой Банк является головной кредитной организацией, признаются с учетом пунктов 38-45 МСФО (IAS) 12. В частности, отложенные налоговые активы, связанные с такими инвестициями, не признаются, если Банком не планируется выбытие указанных инвестиций в течение ближайших 12 месяцев, следующих за отчетной датой, по состоянию на которую осуществляется расчет отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе выбытие в связи с ликвидацией организации – участника банковской группы.

Банком не признаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по суммам, отражаемым на внебалансовых счетах, в связи с несоответствием таких сумм определению актива (обязательства)

Финансовые результаты

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Признание доходов и расходов, их классификация и бухгалтерское оформление осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, при выполнении условий признания отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение доходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований или обязательств по прочим операциям (балансовый счет № 47423 или № 47422, соответственно).

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету обязательств или требований по прочим операциям (балансовый счет № 47422 или № 47423, соответственно).

Процентные доходы

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, и III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с настоящим пунктом признается неопределенным, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается определенным. Суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой, в соответствии с настоящим пунктом, неопределенность в получении доходов отсутствует, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается неопределенным, после чего все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), начисляются и относятся на доходы.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

По приобретенным долговым ценным бумагам, за исключением векселей, оцениваемым по справедливой стоимости, процентные (дисконтные) доходы начисляются также в дату очередной переоценки ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или повышения качества задолженности до такой, при которой получение процентов признается вероятным. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

К процентным доходам в целях применения настоящего пункта Учетной политики относится также комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, включаемые в МСФО в расчет эффективной ставки процента.

Процентные расходы

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат также все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

При начислении процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году - 365 или 366 дней, соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней - 365 или 366 дней, соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

К процентным расходам относится также комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П комиссионных сборов по операциям, по которым происходит процентный расход, включаемых в эффективную ставку процента, и расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе, в центральных (национальных) банках иностранных государств) по отрицательным процентным ставкам.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте признаются по мере изменения официальных курсов иностранных валют.

Доходы и расходы от переоценки активов (требований) и обязательств в связи с изменением НВПИ

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, определяются с учетом НВПИ. Указанные активы, в том числе требования, и (или) обязательства подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату их исполнения (погашения). По выпущенным Банком долговым ценным бумагам доходы и расходы от переоценки в связи с применением НВПИ признаются также на следующие даты:

- дата переноса обязательств на счет № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»;
- дата начисления в балансе процентных, в том числе дисконтных, доходов по ценной бумаге.

Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту (конверсионных операций) в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по официальному курсу на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы будущих периодов

Единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах суммы процентов, абонентской платы, страховых взносов (кроме относимых к вознаграждениям работникам), платы за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом считается месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Суммы, уплаченные в иностранной валюте, учитываются на счетах доходов (расходов) будущих периодов в рублях, исходя из официального курса валюты платежа к рублю, установленному Банком России на дату признания доходов (расходов).

Отнесение суммы оплаты на счет по учету доходов (расходов) будущих периодов означает признание Банком соответствующего дохода (расхода).

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в Учетную политику Банка не вносились изменения, существенным образом влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери;
- суждения об оценке текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

Начиная с 11 февраля 2015 года, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство, ГК «АСВ») совместно с Центральным банком Российской Федерации начала осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В качестве инвестора был выбран АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В апреле 2015 года Агентством проведено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и рекапитализация в пользу Банка МФК, что позволило Банку МФК стать основным акционером Банка. В целях финансового оздоровления Агентство предоставило Банку финансовую помощь в виде займа в размере 28 млрд. рублей сроком на 10 лет. При этом часть обязательств Банка перед крупнейшими кредиторами ПАО «Ленэнерго» и ПАО «МРСК Северо-Запада», выразившими заинтересованность в финансовом оздоровлении Банка, переоформлена в субординированные депозиты на общую сумму 12,7 млрд. рублей на срок 20 лет.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ОАО) инвестором и Банком был разработан План финансового оздоровления Банка «Таврический» (ОАО) (далее – План финансового оздоровления). Указанный план рассчитан на период 2015-2025 годов и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка.

В настоящий момент в Банке ведется работа по актуализации Плана Финансового Оздоровления с учетом информации, ставшей доступной после утверждения действующего плана. Изменения касаются обновления фактических показателей на текущую дату, уточнения планов по работе с проблемной задолженностью, актуализации прогнозных и целевых показателей плана.

3.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год

Установлен критерий существенности корректирующих событий после отчетной даты, признаваемых после 25 января года, следующего за отчетным, как 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год.

Установлен метод ФИФО для оценки стоимости ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги, передаваемых в залог.

Скорректированы отдельные положения документооборота, внесены редакционные правки.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетности за предыдущие периоды ошибки отсутствуют.

3.6. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию.

3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события):

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.
Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601, 70603, 70605, 70615	70701, 70703, 70705, 70715	62 958 391
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706, 70708, 70710, 70614	70606, 70608, 70610, 70714	-62 628 854
Итого финансовый результат			329 537

- корректировка доходов по начисленным комиссиям, резервам на возможные потери (РВП), резервов - оценочных обязательств некредитного характера (ООНКХ):

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.
Корректировка комиссий	70701	47422	-87
Корректировка % по вкладам физ.лиц.	70701	47422	-15
Корректировка комиссий	70701	47423	-65
Корректировка комиссий	70701	70706	-3
Корректировка комиссий	47423	70701	30
Корректировка РВП по ссудам	45818	70701	414
Корректировка РВП по процентам	45918	70701	26
Корректировка комиссий	47423	70701	1
Корректировка резервов - ООНКХ	61501	70701	23
Общее влияние на финансовый результат			324
Итого финансовый результат			329 861

- корректировка комиссионных расходов, расходов по начисленным процентам, страховых взносов, расходов по хозяйственным договорам, начисление амортизации по основным средствам (ОС), изменения переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП):

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.
Начисление % по вкладам физ.лиц.	70706	47411	-7 420
Комиссионные расходы	70706	47422	-684
Начисление % расходов	70706	47426	-6
Начисление налогов	70706	60301	-6 216
Расходы по хозяйственным договорам	70706	60311, 60313	-9 330

Расходы по хозяйственным договорам	70706	60312	-2 086
Начисление страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов	70706	60322	-37 290
Списание на расходы госпошлины	70706	60323	-1
Начисление амортизации по ОС	70706	60414	-474
Корректировка резервов - ОО НКХ	70706	61501	-193
Убыток от изменения справедливой стоимости ДАПП	70706	62001	-631
Корректировка переплаты по хозяйственным договорам	60312	70706	17
Корректировка переплаты % по вкладам	60323	70706	6
Корректировка комиссий	70701	70706	3
Общее влияние на финансовый результат			-64 305
Итого финансовый результат			265 556

- начисление налога на прибыль за 2017 год и корректировка отложенных налогов:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.
Начисление налога на прибыль за 2017 год	70711	60301	-3 912
Корректировка отложенных налогов	70715	61702	-34 692
Общее влияние на финансовый результат			-38 604
Итого финансовый результат			226 952

Существенными корректирующими событиями после отчетной даты являются отражение начисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов на сумму 37 290 тыс. руб., отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее убытков в сумме 34 692 тыс. руб.

После отражения корректирующих событий после отчетной даты прибыль за отчетный год составила 226 952 тыс. руб. (без учета СПОД прибыль Банка составляла 329 537 тыс. руб.)

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат, уменьшила прибыль на 102 585 тыс. руб., что составляет 31% от суммы прибыли, отраженной по ф. 0409102 «Отчет о финансовых результатах».

3.8. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении

Во исполнение предписания Банка России, полученного Банком 06 марта 2018 года, была проведена реклассификация ссудной задолженности и 12 марта 2018 года доначислен резерв на возможные потери в размере 708 232 тыс. руб.

3.9. Прочая информация

После составления годовой бухгалтерской отчетности в марте 2018 года в бухгалтерском учете отражено исправление следующих несущественных ошибок:

- перенос неотделимых улучшений НВНОД на отдельные лицевые счета в сумме 445 тыс.руб.;
- создание резерва на возможные потери по объекту недвижимости, не используемому для осуществления банковской деятельности, в сумме 14 000 тыс.руб.
- уменьшение отложенных налоговых активов по состоянию за отчетную дату на сумму 19 150 тыс.руб.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства в кассе	777 091	652 104
Денежные средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 403 724	1 375 857
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	235 962	380 450
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	1 363 066	46 800
Всего	3 779 843	2 455 211
Сумма резерва	-1 191	-3 037
Итого с учетом резерва	3 778 652	2 452 174
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (2 – 5 категории качества)	-113 207	-295 844

По состоянию за 31 декабря 2017г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют (31 декабря 2016г. – отсутствуют).

4.2. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность (в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Межбанковские кредиты	0	2 760 000
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	8 473	6 812
Всего	8 473	2 766 812
Сумма резерва	0	-27 600
Итого с учетом резерва	8 473	2 739 212
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	9 946 489	9 050 457
Кредиты малому и среднему бизнесу	39 218 996	36 883 181
Прочая ссудная задолженность	5 959 444	6 136 319
Всего	55 124 929	52 069 957
Сумма резерва	-6 372 743	-5 909 122
Итого с учетом резерва	48 752 186	46 160 835
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	109 883	104 111
Ипотечные	144 648	212 601
Иные потребительские ссуды	519 752	537 763
Всего	774 283	854 475
Сумма резерва	-263 012	-266 774
Итого с учетом резерва	511 271	587 701
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-6 635 755	-6 203 496
Итого чистая ссудная задолженность	49 271 930	49 487 748

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	уд.вес, %	31 декабря 2016	уд.вес, %
Торговля	18 205 723	32,6	17 078 287	32,3
Производство	8 333 191	14,9	7 005 983	13,2
Финансовая деятельность	7 824 008	14,0	6 577 051	12,4
Операции с недвижимым имуществом	7 303 645	13,1	6 237 919	11,8
Строительство	5 157 170	9,2	7 991 074	15,1
Услуги	3 203 697	5,7	2 389 189	4,5
Сельское хозяйство	2 002 140	3,6	1 968 174	3,7
Производство и распределение эл.энергии, газа, воды	1 321 074	2,4	1 243 465	2,4
Аренда машин и оборудования	1 243 465	2,2	829 675	1,6
Физ.Лица	774 283	1,4	854 475	1,6
Прочие	530 817	0,9	749 140	1,4
Итого ссудная задолженность юридическим и физическим лицам	55 899 212	100,0	52 924 432	100,0
Сумма резерва	-6 635 755		-6 175 896	
Итого чистая ссудная задолженность юридическим и физическим лицам	49 263 457		46 748 536	

Анализ географической концентрации ссудной задолженности представлен в пункте 9.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 9.2.4 данной Пояснительной информации.

4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	5 060 995	
Корпоративные еврооблигации	0	1 204 239
Корпоративные облигации	986 464	1 643 635
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции некотируемые	40 888	40 888
Доли участия в прочих компаниях	33 130	33 130
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 121 475	2 921 892
Резерв под обесценение	-73 303	-73 303
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые	6 048 174	2 848 589

Корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США или рублях, выпущенные нерезидентами и крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Ставка купона составляет 4,96% до 13,5% годовых (31 декабря 2016 г. 7,7% до 12,25% годовых).

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	5 060 995	05.09.2019-13.02.2023	4,96%-7,75%			
Корпоративные еврооблигации российских компаний	0			1 204 239	25.04.2017-01.02.2018	7,70%-8,50%
Корпоративные облигации российских компаний	986 464	11.11.2025	13,50%	1 643 635	10.12.2026-30.09.2027	11,75%-12,25%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 047 459			2 847 874		
Резерв под обесценение				0		
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 047 459			2 847 874		

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в пункте 9.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.2 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 873 133 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО).

По состоянию за 31 декабря 2017 года в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа Банк передал ГК «АСВ» в залог ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 986 463 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2016 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не были переданы в качестве обеспечения; на них также не было наложено никаких других подобных ограничений.

В отчетном периоде переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не проводилось.

Финансовые вложения в прочее участие отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует корректировки, раскрываемые непосредственно организатором торговли на основном рынке (средневзвешенная цена, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации – цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки). При невозможности получения информации о средневзвешенной цене фондовых бирж используются данные Bloomberg (котировки EXCH/PX_BID, EXCH/PL_LAST).

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уро-вень 2	Итого	Уровень 1	Уро-вень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные еврооблигации	4 987 264	-	4 987 264	1 176 028	-	1 176 028
- Корпоративные облигации		972 068	972 068	1 608 252	-	1 608 252
Итого Активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	4 987 264	972 068	5 959 332	2 784 280	-	2 784 280

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	972 068	Метод дисконтированного денежного потока	Кривая бескупонной доходности (MosPrime), стоимость инструмента-аналога: облигация эмитента, по которой рынок признается активным.
Итого Многократные оценки справедливой стоимости на 2-м Уровне	972 068	-	-

В течение отчетного периода изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице, используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Корпоративные акции некотируемые представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Вид деятельности	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
		Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
"СК "АВЕСТА" ЗАО	Страхование	22 655	19,98%	22 655	19,98%
"ИФК "Четвертое измерение" ЗАО	Брокерская деятельность	14 010	19,90%	14 010	19,90%
"Иркутская Электросетевая Компания" ОАО	Энергетика	1 431	0,01%	1 431	0,01%
"ИХК-Пром" ОАО	Производство	1 416	3,91%	1 417	3,91%
"ИХК-Инвест" ОАО	Торговля	1 376	3,91%	1 375	3,91%
Итого Корпоративные акции некотируемые		40 888		40 888	
Резерв под обесценение		-40 173		-40 173	

Итого Корпоративные акции некотируемые чистые	715	715
Доли участия в прочих компаниях:		
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Вид деятельности	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	
"СПХ Смолмясо" ООО	33 130	15,65%
Резерв под обесценение	-33 130	-33 130
Итого Доли участия в прочих компаниях чистые	0	0

4.4. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие долговые обязательства нерезидентов	31 331 432	22 358 148
Еврооблигации Российской Федерации	6 411 988	3 332 156
Резерв под обесценение	-1 048	-40 545
Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые	37 742 372	25 649 759
Из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 365 347	12 761 248

По состоянию за 31 декабря 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, балансовой стоимостью 26 365 347 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 12 761 248 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО).

По состоянию за 31 декабря 2017 года в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа Банк передал ГК «АСВ» в залог ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 2 922 213 тыс. руб. По состоянию за 31.12.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в залог в качестве обеспечения ГК «АСВ» не передавались.

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		
	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Еврооблигации			
Еврооблигации Российской Федерации	6 411 988	27.05.2026	4,75%
Корпоративные еврооблигации			
Финансовое посредничество	4 293 479	13.10.2020 - 22.11.2025	5,95%-6,80%
Металлургия	9 163 855	22.04.2020 - 15.06.2023	4,50%-7,75%
Нефтегазовая промышленность	4 510 390	06.03.2022 - 27.11.2023	4,20%-6,00%
Связь (Телекоммуникации)	4 410 694	13.02.2023 - 30.05.2023	5,00%-5,95%
Торговля	2 187 977	03.02.2021 - 13.12.2022	4,42%-6,60%
Услуги	6 765 037	05.04.2022 - 02.11.2026	4,75%-5,70%
Резерв под обесценение	-1 048		
Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые	37 742 372		

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016		
	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Еврооблигации			
Еврооблигации Российской Федерации	3 332 156	27.05.2026	4,75%
Корпоративные еврооблигации			
Финансовое посредничество	3 192 297	13.10.2020 - 22.11.2025	6,55%-6,80%
Металлургия	6 148 710	22.04.2020 - 03.11.2020	5,63%-7,75%
Нефтегазовая промышленность	4 679 080	06.03.2022 - 27.11.2023	4,20%-6,00%
Связь (Телекоммуникации)	3 973 371	13.02.2023 - 30.05.2023	5,00%-5,95%
Торговля	2 289 720	03.02.2021 - 13.12.2022	4,42%-6,60%
Услуги	2 074 971	05.04.2022	5,70%
Резерв под обесценение	-40 545		

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен в пункте 9.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.2 данной Пояснительной информации.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы, долгосрочные активы для продажи

(в тысячах российских рублей)						
31 декабря 2017			31 декабря 2016			
Наименование	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Здания (60401)	1 748 299	411 185	1 337 114	1 792 852	368 614	1 424 238
Земля (60404)	265 049	0	265 049	265 049	0	265 049
Автомобили (60401)	4 101	4 101	0	5 402	5 268	134
Прочее (604)	104 510	79 405	25 105	119 555	89 253	30 302
Капитальные вложения (60415)	4 197	0	4 197	191	0	191
Итого основные средства	2 126 156	494 691	1 631 465	2 183 049	463 135	1 719 914
Нематериальные активы (609)	15 600	5 026	10 574	10 780	2 685	8 095
Запасы (610)	4 959	0	4 959	1 783	0	1 783
Итого	2 146 715	499 717	1 646 998	2 195 612	465 820	1 729 792
Сумма резерва			-96			-67
Итого с учетом резерва			1 646 902			1 729 725

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(в тысячах российских рублей)		
31 декабря 2017		31 декабря 2016
Наименование	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Недвижимость (62001)	385 150	368 831
Земля (62001)	12 548	13 523
Автомобили (62001)	0	142
Прочее (62001)	1 557	1 975
Недвижимость (кроме земли), ВНОД (61907)	29 858	16 094
Земля, ВНОД (61905)	2 238	2 238
Итого	431 351	402 803
Сумма резерва	-46 615	-9 446
Итого с учетом резерва	384 736	393 357

По состоянию за 31 декабря 2017 года в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа Банк передал ГК «АСВ» в залог основные средства по балансовой стоимости на сумму 551 600 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2016 года ограничения прав собственности на основные средства Банка отсутствуют; основные средства в залог не переданы.

Банк не осуществляет непосредственно сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01 января 1998 г. в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных средств".

4.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)		
31 декабря 2017		31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	2 836 847	2 906 473
Требования по начисленным комиссиям	56 237	58 865
Отсрочка поставки	13 812	14 972

Прочее	706	228
Итого прочие финансовые активы	2 907 602	2 980 538
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по текущей деятельности	33 293	55 417
Расчеты по налогам и сборам	13 493	10 329
Недостача	8 933	5 709
Расходы будущих периодов	8 896	2 522
Расчеты с платежными агентами	6 921	5 960
Госпошлина	5 286	5 129
Незавершенные переводы	1 854	0
Требования по выплате вознаграждений работникам	175	0
страхование ДМС	0	5 142
Прочее	914	1 773
Итого прочие нефинансовые активы	79 765	91 981
Итого прочие активы	2 987 367	3 072 519
Резервы на возможные потери	-531 405	-541 022
Итого прочие активы с учетом резервов	2 455 962	2 531 497

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 9.2.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 174 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 174 тыс. руб.). В состав данной задолженности включены расчеты с прочими дебиторами.

4.7. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства других банков		
Привлеченные средства по договорам РЕПО с банками	25 859 081	11 827 330
Краткосрочные кредиты других банков	150 000	0
Итого средства других банков	26 009 081	11 827 330

По состоянию за 31 декабря 2017 года привлечены средства от кредитных организаций в сумме 25 859 081 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 11 827 330 тыс. руб.) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО). Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 28 238 480 тыс. руб. (31 декабря 2016г.: 12 761 248 тыс. руб.).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации	28 008 803	28 007 741
Текущие / расчетные счета	8 803	7 741
Депозит "ГК "Агентство по страхованию вкладов"	28 000 000	28 000 000
Прочие юридические лица	13 826 990	13 233 877
Текущие / расчетные счета	569 313	492 072
Срочные депозиты	13 257 677	12 741 805
Физические лица и индивидуальные предприниматели	30 519 498	29 071 457
Текущие счета	883 897	530 863
Срочные депозиты	29 635 601	28 540 594
Итого счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 355 291	70 313 075

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	уд.вес, %	31 декабря 2016	уд.вес, %
Физические лица и индивидуальные предприниматели	30 519 498	42,2	29 071 457	41,4
Финансовая деятельность	28 510 222	39,4	28 018 853	39,8
Производство и распределение эл. энергии, газа, воды	12 750 687	17,6	12 710 954	18,1
Торговля	141 746	0,2	191 933	0,3
Транспорт и связь	136 622	0,2	11 279	0,0
Производство	69 695	0,1	34 257	0,0

Операции с недвижимым имуществом	69 341	0,1	35 632	0,1
Прочие виды деятельности	157 479	0,2	238 710	0,3
Итого средств клиентов	72 355 291	100,0	70 313 075	100,0

Анализ географической концентрации средств клиентов представлен в пункте 9.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре средств клиентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 9.2.4 данной Пояснительной информации.

4.9. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя,	3 017	3 017
<i>в том числе</i>		
<i>Беспроцентные</i>	3 017	3 017
Депозитные сертификаты	1 950	1 950
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 967	4 967

В таблицах ниже представлена информация по срокам размещения и погашения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			
	Объем выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	3 017	11.11.2015 - 19.04.2016	21.02.2018	
Депозитные сертификаты	1 950	03.08.2001	31.07.2002	15,00%
Итого	4 967			

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016			
	Объем выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	3 017	11.11.2015 - 19.04.2016	21.02.2018	
Депозитные сертификаты	1 950	03.08.2001	31.07.2002	15,00%
Итого	4 967			

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2016 г.: не имел).

4.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по уплате процентов по депозитам	613 625	483 159
Расчеты по обязательному страхованию вкладов	37 291	33 695
Расчеты с поставщиками	20 336	34 685
Расчеты по оплате труда	18 354	21 869
Налоги и взносы к уплате	13 162	192 370
Расчеты по процентам по ссуде	9 377	0
Резервы предстоящих расходов	4 838	15 465
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	615	6 186
Доходы будущих периодов	559	31 732
Прочие	3 426	2 129
Итого прочих обязательств	721 583	821 290

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 9.2.4 данной Пояснительной информации.

4.11. Уставный капитал

Размер уставного капитала Банка составляет 100 000 001 руб. (не тысяч).

Структура уставного капитала Банка за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Тип акций	номинал, руб. (не тысяч)	Количество, шт.	номинальная стоимость руб. (не тысяч)
Обыкновенные	1 / 1 121 220 000	112 122 001 048 220 000	100 000 000,93
Привилегированные	1 / 11 212 200	730 000	0,07
Уставный капитал			100 000 001,00

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все выпущенные акции полностью оплачены и зарегистрированы.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Банк не производил выкуп собственных акций у акционеров.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

4.12. Условные и непредвиденные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов, обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП, выданные гарантии и поручительства:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	1 532 218	502 210
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП на продажу валюты	43 894 058	62 961 431
Итого Безотзывные обязательства	45 426 276	63 463 641
Выданные гарантии и поручительства	62 050	19 678
Итого Условные обязательства кредитного характера	45 488 326	63 483 319
Условные обязательства некредитного характера	1 898 079	3 218 270

Условные обязательства некредитного характера

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк является ответчиком (должником) по 19 искам юридических и физических лиц к Банку на сумму 2 933 286,8 тыс. руб. и 11 700 тыс. евро, и из них 4 иска неимущественного характера.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в производстве находится 1 исковое заявление физического лица в рамках Закона «О защите прав потребителей» в связи с несвоевременным возвратом вкладов в 2015 году.

По исковым требованиям с высокой вероятностью наступления негативных последствий в виде обязанности Банка осуществить денежные выплаты созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера на сумму 4 668 тыс. руб. и отражены по статье «Прочие обязательства» (см. п.4.10) (за 31 декабря 2016 - 15 465 тыс. руб.)

Согласно учетной политике Банка на 2017 год существенным Банк признает условное обязательство некредитного характера, сумма которого может быть с достаточной степенью надежности определена и составляет 500 тысяч рублей и более в отношении каждого такого обязательства.

В качестве условных обязательств некредитного характера признаны судебные иски, разбирательство по которым на отчетную дату не прекращено, в размере 1 898 079 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 3 218 270 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк является истцом (взыскателем) в рамках 122 дел о взыскании задолженности / обращения взыскания на предметы залога, а также участвует в судебных делах о банкротстве в качестве заявителя, конкурсного кредитора (на 31 декабря 2016: 143 дела).

4.13. Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017

31 декабря 2016

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	38 182 400		65 187 704	10 118 064	19 998 860		60 694 976	10 801 140
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	40 888	0	0	0	40 888	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	40 888	0	0	0	40 888	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	32 147 155	0	11 643 722	10 118 064	12 761 248	0	15 776 930	10 801 140
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 147 155	0	11 643 722	10 118 064	12 761 248	0	15 776 930	10 801 140
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 160 692	0	11 643 722	10 118 064	12 761 248	0	14 133 296	10 801 140
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	986 463	0	0	0	0	0	1 643 635	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 599 016	0	0	0	427 250	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 473	0	0	0	2 766 812	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 427 885	0	49 697 044	0	7 077 213	0	38 856 425	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	55 760	0	718 523	0	160 399	0	694 076	0
8	Основные средства	551 600	0	1 480 038	0	0	0	2 132 595	0
9	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	2 025 348	1 604 162	4 489 415	2 822 671
в том числе: по начисленным процентным доходам	47 488	41 054	295 899	195 566
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	626
По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 386	30 491	222 313	199 209
По прочим активам	71 542	50 619	73 606	45 623
По условным обязательствам кредитного характера	308 673	290 754	809 381	995 984
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	9 550	10 033	55 263	13 634
Итого	2 422 499	1 986 059	5 649 978	4 077 747

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	18 233 410	38 495 906
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	3 070	6 270
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	-15 849 044	-32 398 209
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	-2 180	-2 082
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 385 256	6 101 885

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Доходы от переоценки иностранной валюты	38 795 861	54 131 496
Расходы от переоценки иностранной валюты	-39 519 755	-58 184 698
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-723 894	-4 053 202

5.3. Расходы на содержание персонала

Основные компоненты расходов на содержание персонала, включенных в состав операционных расходов:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
	Сумма	Сумма
Расходы на оплату труда	382 350	321 128
Налоги и сборы на заработную плату	94 050	79 376
Другие расходы на содержание персонала	59	220
Итого Расходы на содержание персонала	476 459	400 724

5.4. Расходы по налогам

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Налог на прибыль	3 912	368 111
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-553 494
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10 309	0
Налог на имущество	26 181	28 221
НДС уплаченный	21 526	20 419
Налог на землю	664	678
Транспортный налог	93	127
Итого расходы по налогам и сборам	62 685	-135 938

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, в 2017 и в 2016 годах не признавалось.

5.5. Выбытие объектов основных средств и инвестиций

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 041	513
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	6 312	713
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-5 271	-200

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2017 и в 2016 годах не производилось.

Затрат на реструктуризацию Банка в 2017 и в 2016 годах не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в 2017 и в 2016 годах не было.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала за 31 декабря 2017:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 926 952
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	98 364 372	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 926 952
2.2.1			12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 646 902	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 459	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 459	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 459
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 115	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 115
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	740 709	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	740 709	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	347 006
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	10
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:		94 660 313	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками составления расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала за 31 декабря 2016:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	2 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 700 038
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	82 140 405	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного	46	12 700 038

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1			12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 729 725	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 857	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 857	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 857
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 238	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 238
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	747 360	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	747 360	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	274 352
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:		78 410 309	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.2. Информация об инструментах капитала

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	1 517 659	1 294 042
Источники базового капитала	3 917 659	3 694 042
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	-10 574	-8 095
Отложенные налоговые активы	-347 006	-321 752
Убытки предшествующих лет	-829 660	0
Убытки отчетного года	-10 034	-788 113
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-1 197 274	-1 117 960
Базовый капитал	2 720 385	2 576 082
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 720 385	2 576 082
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	38
Прибыль (не подтвержденная аудитором)	226 952	
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
Источники дополнительного капитала	12 926 952	12 700 038
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		
Ненадлежащие активы	13	0
Дополнительный капитал	12 926 939	12 700 038
Собственные средства (капитал)	15 647 324	15 276 120

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основной капитал - сумма базового и добавочного капиталов. Собственные средства (капитал) - сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом. Нематериальные активы, отложенные налоговые активы, убытки прошлых лет и убыток отчетного года снижают базовый капитал. Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Основными источниками дополнительного капитала Банка являются: прирост стоимости имущества за счет переоценки, субординированные займы, прибыль текущего года, прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом.

Информация о субординированных займах:

В 2015 году Банк получил согласование Банка России на включение субординированных займов объемом 12 700 000 тыс. руб. в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395 - П.

Субординированные займы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Кредитор	Валюта	Сумма на	Учтено в составе	Дата контракта	Дата погашения	%
		отчетную дату	капитала			
		тыс. руб.	тыс. руб.			
ПАО "Ленэнерго"	RUR	10 620 000	10 620 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
ПАО "МРСК Северо-Запада"	RUR	2 080 000	2 080 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
Итого		12 700 000	12 700 000			

6.3. Дивиденды

В течение 2017 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров не признавались. Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

6.4. Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки
(в тысячах российских рублей)				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 483	654	791	16 260
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	38
Итого	3 483	654	791	16 298

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	30 сентября 2017	30 июня 2017	31 марта 2017
Основной капитал	2 720 385	2 627 566	1 993 207	2 533 338
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	103 917 649	95 801 329	95 870 044	86 952 297
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	2,6	2,7	2,1	2,9

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением основного капитала, компоненты которого раскрыты в пунктах 6.2, а также с изменением активов, которые раскрыты в пунктах 4.1 – 4.6 данной Пояснительной информации.

Расхождений между размером активов по данным отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Ограничения на использование кредитных средств отсутствуют.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления рисками и капиталом

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработаны и утверждены политики и положения, регламентирующие процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. В соответствии с принципом значимости рисков Банк применяет различные методы их оценки и управления.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пункте 9.2 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

Банк осуществляет управление рисками в пределах выделенных лимитов рисков в рамках установленных для него уполномоченными органами управления и/или должностными лицами ограничений и полномочий. Мониторинг соблюдения лимитов проводится на постоянной основе.

Выстраивание и совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативных требований и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Контроль количественных ограничений параметров риска (лимиты) в отношении банковских операций, иных сделок и контрагентов осуществляется на постоянной основе. Внутренними документами Банка предусмотрена ежемесячная/ежеквартальная отчетность об основных банковских рисках перед органами управления Банка.

Подразделением, представляющим вторую линию защиты от рисков в Банке, ответственным за организацию деятельности по управлению банковскими рисками является Управление риск-менеджмента. Структура Управления включает 2 отдела: отдел оценки рисков кредитных проектов и отдел контроля банковских рисков. Руководитель Подразделения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка с целью исключения конфликта интересов с подразделениями и сотрудниками, принимающими риски на Банк. Основными целями и задачами Подразделения являются:

- координация деятельности Банка по управлению рисками, организация взаимодействия с подразделениями Банка, ответственными за принимаемые риски;
- оценка и контроль принятого уровня рисков на уровне портфелей, открытых позиций и операций;
- подготовка предложений по установлению ограничений уровня рисков и контроль за их выполнением;
- реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- предоставление рекомендаций органам управления и подразделениям Банка по ограничению рисков и использованию инструментов управления рисками;
- минимизация непредвиденных событий и убытков;
- постоянное совершенствование методов оценки и инструментов управления рисками.

9.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

9.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом. Кредитный риск остается ключевым риском банковского сектора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчетности Банка. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется посредством принятия Банком обеспечения (залогов, поручительств, гарантий и проч.) и реализации иных мер по улучшению качества кредитов.

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

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- кредитные операции, проводимые Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения/лимиты;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения требований законодательства Российской Федерации, Банка России и внутренних нормативных документов Банка в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, в том числе используется механизм принятия коллегиальных решений.

Органами, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, являются органы управления и Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на заемщиков и контрагентов, группу связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги и прочие лимиты, контроль за их соблюдением, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности.

Анализ и контроль над уровнем кредитного риска осуществляет Управление риск-менеджмента, которое производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, готовит проекты изменений в политики, положения и методики на рассмотрение органов управления Банка в рамках их полномочий. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения условий сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В рамках системы управления рисками одной из основных задач для Банка является рациональное использование капитала. В процессе оценки риска, по операциям несущим кредитный риск, получение и анализ более полной информации о всех рисках заемщика и контрагента позволяет более эффективно оценивать потребность в капитале и оптимизировать его распределение и использование.

Оценка достаточности капитала осуществляется в целях обеспечения того, что риск, возникающий в результате кредитования заемщика или контрагента, выраженный в размере максимального значения возможных потерь, рассчитываемых с определенным уровнем надежности (непредвиденные потери), не превысит стоимости собственных средств (капитала) Банка. И для ограничения данных рисков (в проекции на оценку достаточности капитала) в Банке по результатам комплексного анализа риска продукта, заемщика и контрагента устанавливается размер допустимого лимита кредитования.

Анализ индивидуальных кредитных рисков (риска контрагента) осуществляется в Банке на стадии рассмотрения кредитной заявки клиента и в период обслуживания заемщиком предоставленного ему кредитного продукта.

Анализ индивидуальных кредитных рисков предполагает проведение комплексной оценки кредитоспособности клиента Банка.

Комплексная оценка кредитоспособности клиента Банка осуществляется на основании всей имеющейся в отношении него информации (полученной от клиента или из внутренних и внешних источников) и включает следующие процедуры:

- оценка платежеспособности;
- оценка обеспечения по ссуде;
- оценка кредитной истории и деловой репутации;
- анализ движения денежных средств по счетам клиента, открытым в Банке и иных кредитных организациях;
- анализ отраслевых рисков (применительно к юридическим лицам).

В ходе анализа заемщика осуществляется идентификация риска, в качестве индикаторов могут выступать следующие:

- получение отрицательной информации в отношении клиента и его деятельности;
- изменения в составе учредителей (менеджмента) компании заемщика;
- несоблюдение заемщиком финансовых и нефинансовых ковенантов, зафиксированных в кредитном договоре;
- ухудшение финансового состояния заемщика;
- отказ в предоставлении кредитных продуктов другими банками;
- наличие фактов неисполнения, в том числе и краткосрочных, обязательств перед прочими кредиторами;
- ухудшение состояния отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик, и другие индикаторы.

Итоговая оценка кредитного риска заемщика или контрагента определяется с использованием подходов Банка России в соответствии с указаниями Положения Банка России №590-П и классифицируется в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация производится в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка по вопросам формирования резервов на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска в Банке проводится мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности заемщика/контрагента, а также постоянного наблюдения за факторами возникновения кредитного риска с целью оценки, контроля, прогноза и минимизации.

В целях мониторинга кредитного риска создается система индикаторов уровня кредитного риска, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Для минимизации кредитного риска принимается в залог ликвидное обеспечение. Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2017		31 декабря 2016	
Категории качества	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	
I	2 692 011	-	23 571	-	
II	10 501 156	270 055	12 316 647	309 335	
III	162 496	46 404	779 214	257 463	
IV	101 160	61 636	1 197 298	553 669	
V	45 287 709	6 731 910	44 280 987	5 550 514	
Итого	58 744 532	7 110 005	58 597 717	6 670 981	

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в пункте 5.1 данной пояснительной информации и разделе «Справочно» формы 0409808.

Задолженность, которая не относится к I категории качества, признается обесцененной, т.е. является задолженностью с потерей ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и контролирует своевременное исполнение обязательств по возврату выданных средств.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты, с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе видов контрагентов.

Для целей составления нижеуказанной таблицы к просроченной задолженности отнесена вся сумма по договору и в том случае, если допущено нарушение сроков уплаты хотя бы по одному траншу (части транша) и (или) начисленным процентам.

(в тысячах российских рублей)	Резерв на возможные потери						
	в т.ч. с просроченными сроками погашения						
	в т.ч. по срокам просрочки						по просроченным ссудам
Сумма	Всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	Всего	
Кредитные организации	8 473	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	57 944 324	44 142 679	577	15 000	0	44 127 102	5 953 689
Физические лица	791 735	570 702	60	0	0	570 642	251 583
Ссудная задолженность всего	58 744 532	44 713 381	637	15 000	0	44 697 744	6 205 272

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты, с просроченными сроками погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года в разрезе видов контрагентов.

(в тысячах российских рублей)	Резерв на возможные потери						
	в т.ч. с просроченными сроками погашения						
	в т.ч. по срокам просрочки						по просроченным ссудам
Сумма	Всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	Всего	
Кредитные организации	2 766 812	0	0	0	0	27 600	0
Юридические лица	54 957 462	43 741 882	22 175	909 084	4 855	6 366 742	5 237 847
Физические лица	873 443	621 599	1 933	68	0	276 639	264 022
Ссудная задолженность всего	58 597 717	44 363 481	24 108	909 152	4 855	6 670 981	5 501 869

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, учитываемом при создании резервов по требованиям Положений 590-П и 283-П:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории		
Объекты жилой недвижимости	185 970	0	132 870	221 630	0	151 445		
Другие объекты недвижимости	5 332 175	0	3 908 036	13 988 567	0	3 929 127		
Оборудование	4 709 624	0	0	17 876 785	0	17 400		
Товары в обороте	140 013	0	0	7 337 870	0	0		
Прочие активы	450 376	0	17 260	260 716	0	945		
Итого залоговое обеспечение	10 818 158	0	4 058 166	39 685 567	0	4 098 917		

Кредитный портфель юридических и физических лиц имеет большую долю проблемных активов, которая по итогам проведенного анализа финансового положения Банка была оценена в размере 29,4 млрд руб. (по данным кредитным договорам уплата процентов не производилась с июня 2014 г.). Кроме того, был выявлен существенный объем недосозданных резервов на возможные потери по ссудам, который по состоянию на 11 февраля 2015 г. был равен 31,9 млрд. руб.

В течение срока финансового оздоровления (с 2019 г. по 2025 г.) по мере накопления прибыли от текущей операционной деятельности, Банк будет досоздавать резервы по проблемным активам с целью списания их непогашенной части за счет резервов. Резервы (РВПС и РВП) по новому кредитному портфелю формируются в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

На основе аудита ссудной задолженности и иных активов и оценки перспектив их возврата Банком совместно с Инвестором подготовлен план работы с проблемными активами, в ходе реализации которого будет осуществляться возврат финансовой помощи, привлеченной от ГК «Агентство по страхованию вкладов» и субординированных депозитов.

В Банке на базе документов Инвестора разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, определяющие политику управления кредитными рисками, методики оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, порядок установления лимитов, методы снижения рисков, величину расчетных и создаваемых резервов.

Политика управления кредитными рисками определяет основные цели, задачи и принципы, а также порядок управления кредитными рисками в Банке и содержит:

- классификацию кредитных рисков, объектов кредитных рисков и причины их возникновения,
- организационные основы управления кредитными рисками: цели, задачи и принципы управления кредитными рисками,
- элементы (этапы) управления кредитными рисками, порядок выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации кредитных рисков,
- роли и задачи органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитными рисками,
- порядок контроля за эффективностью управления кредитным риском и раскрытия информации по управлению кредитными рисками руководству Банка, внешним аудиторам и другим заинтересованным лицам.

В связи с осуществлением сделок РЕПО Банк оценивает кредитный риск контрагента. С целью минимизации данного риска Банк осуществлял сделки РЕПО с 2 контрагентами: с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (далее – НКЦ), который является дочерней структурой ОАО «Московская биржа» и выполняет функции центрального контрагента, и с ООО «Ренессанс Брокер». Банк при проведении данных сделок осуществляет оценку кредитного риска контрагента и контролирует объем принятого риска. Банк на регулярной основе осуществляет оценку финансового положения контрагента и оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе контрагентов, так и на консолидированной основе. Информация о величине кредитного риска контрагентов доводится до сведения исполнительных органов управления ежемесячно и Совета директоров Банка - ежеквартально.

9.2.2. Рыночный риск

Поскольку Банк является участником финансового рынка, на результаты деятельности Банка оказывает влияние рыночный риск, т.е. риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый и процентный риски при расчете рыночного риска в отчетном периоде равны нулю.

Валютный риск.

В Банке установлены лимиты как в отношении уровня риска в разрезе отдельных валют, так и по сумме открытых валютных позиций. Контроль лимитов осуществляется на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России Инструкция от 28 декабря 2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства	96 789	66 978	613 324	777 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	1 665 758	1 665 758
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>262 034</i>	<i>262 034</i>
Средства в кредитных организациях	99 595	69 668	1 428 574	1 597 837
Чистая ссудная задолженность	5 797 280	1 286 085	42 188 565	49 271 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 062 606	0	985 568	6 048 174
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 743 419	0	-1 047	37 742 372
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	132 540	132 540
Отложенный налоговый актив	0	0	740 709	740 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 646 902	1 646 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	384 736	384 736
Прочие активы	170 749	124 651	2 160 562	2 455 962
ВСЕГО АКТИВОВ	48 970 438	1 547 382	51 946 191	102 464 011
Средства кредитных организаций	25 330 726	0	678 355	26 009 081
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 244 121	299 782	70 811 388	72 355 291
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>621 904</i>	<i>216 740</i>	<i>29 680 854</i>	<i>30 519 498</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	4 967	4 967
Прочие обязательства	16 654	541	704 388	721 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 057	0	56 344	60 401
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	26 595 558	300 323	72 255 442	99 151 323
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	31 293 686	2 479 205	11 653 385	45 426 276
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	62 050	62 050
Условные обязательства некредитного характера	0	915 623	982 456	1 898 079

Анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства	77 546	58 548	516 010	652 104
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	1 604 111	1 604 111
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>228 254</i>	<i>228 254</i>
Средства в кредитных организациях	249 836	80 098	94 279	424 213
Чистая ссудная задолженность	5 531 956	1 680 824	42 274 968	49 487 748
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 222 931	0	1 625 658	2 848 589
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 649 759	0	0	25 649 759
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	41 055	41 055
Отложенный налоговый актив	0	0	747 360	747 360
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 729 725	1 729 725
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	393 357	393 357
Прочие активы	126 242	126 001	2 279 254	2 531 497
ВСЕГО АКТИВОВ	32 858 270	1 945 471	51 305 777	86 109 518
Средства кредитных организаций	11 827 330	0	0	11 827 330
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 210 003	742 578	68 360 494	70 313 075
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 002 322</i>	<i>664 031</i>	<i>27 405 104</i>	<i>29 071 457</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	4 967	4 967
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	18 219	4 589	798 482	821 290
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 732	0	37 750	42 482
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 060 284	747 167	69 201 693	83 009 144
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	39 768 663	2 424 822	21 270 156	63 463 641
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	19 678	19 678
Условные обязательства некредитного характера	61 393	1 994 250	1 162 627	3 218 270

Процентный риск

Процентный риск портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок, как элемент рыночного риска, в отчетном периоде был равен нулю.

Банк также несёт процентный риск банковского портфеля в связи с несоответствием моментов поступлений и оттоков средств во времени, моментов пересмотра процентных ставок по активам и пассивам, что потенциально способно приводить к уменьшению будущих процентных доходов Банка. Банк ежеквартально рассчитывает величину процентного риска. Расчет производился по методике Банка России.

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, а также анализ чувствительности Банка к процентному риску по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	777 091
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	3 263 594
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 570 791	2 726 023	1 203 606	2 120 948	4 201 309	6 016 324	47 655
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	8 473
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 568 253	2 722 399	1 198 281	2 105 237	4 041 466	5 893 963	39 182
физических лиц, всего, из них:	2 538	3 624	5 325	15 711	159 843	122 361	0
жилищные ссуды	2 142	2 874	4 311	10 120	129 772	117 427	0
	35 006	233 187	971 977	1 240 170	27 946 817	25 903 311	0
Вложения в долговые обязательства							
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	715
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	1 395 251
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	1 647 376
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 605 797	2 959 210	2 175 583	3 361 118	32 148 126	31 919 635	7 131 682
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	26 051 279	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	26 051 279	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 374 613	7 085 948	8 023 312	14 383 901	450 214	42 539 806	1 443 834
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	1 443 048
депозиты и юридических лиц	542 851	16 335	32 622	33 128	259 260	42 539 806	162
вклады (депозиты) физических лиц	1 831 762	7 069 613	7 990 690	14 350 773	190 954	0	289
Выпущенные долговые обязательства	289	1 517	0	0	0	0	3 450
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	62 151
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 416 608
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	28 426 181	7 087 465	8 023 312	14 383 901	450 214	42 539 806	4 926 043
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-26 820 384	-4 128 255	-5 847 729	-11 022 783	31 697 912	-10 620 171	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов							
- 200 базисных пунктов	-514 039	-68 802	-73 097	-55 114	x	x	x
временной коэффициент	514 039	68 802	73 097	55 114	x	x	x
	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, а также анализ чувствительности Банка к процентному риску по состоянию за 31 декабря 2016 года:

							Нечувствительные к изменению процентной ставки
(в тысячах российских рублей)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	652 104
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	332 858	332 858	332 858	332 858	332 858	332 858	1 695 460
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 829 833	1 156 697	1 297 310	1 248 767	2 995 224	6 767 159	3 318 559
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2 739 212
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 826 766	1 151 437	1 290 908	1 234 318	2 824 417	6 610 124	569 875
физических лиц, всего, из них:	3 067	5 260	6 402	14 449	170 807	157 035	9 472
жилищные ссуды	2 581	3 449	5 174	11 431	133 447	151 059	-
Вложения в долговые обязательства	0	179 397	2 831 670	767 375	13 701 759	20 479 460	-
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	715
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	647 817
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	2 192 669
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 162 691	1 668 952	4 461 838	2 349 000	17 029 841	27 579 477	8 507 324
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	11 836 938	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	11 836 938	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 175 676	6 354 051	4 948 097	16 411 003	1 071 820	42 765 513	1 010 182
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	1 010 016
депозиты и юридических лиц	15 496	16 422	31 261	32 385	271 895	42 744 017	166
вклады (депозиты) физических лиц	2 160 180	6 337 629	4 916 836	16 378 618	799 925	21 496	-
Выпущенные долговые обязательства	289	0	0	0	3 017	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	75 739
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	3 100 374
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	14 012 903	6 354 051	4 948 097	16 411 003	1 074 837	42 765 513	4 488 245
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 11 850 212	- 4 685 099	- 486 259	- 14 062 003	15 955 004	-15 186 036	x
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	- 454 242,33	- 156 163,72	- 12 156,48	- 140 620,03	x	x	x
- 400 базисных пунктов	454 242,33	156 163,72	12 156,48	140 620,03	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x

Проводимая Банком политика по управлению активами и пассивами позволяла поддерживать процентный риск банковского портфеля на приемлемом уровне.

Основными методами воздействия на процентный риск являются:

- управление структурой баланса Банка в разрезе сроков и валют, в т.ч. за счет изменения процентных ставок (изменения ценовых условий продуктов) в разрезе сроков и валют;
- работа с параметрами продуктовой линейки, в том числе:
 - работа по снижению объема средств, подверженных риску поведения клиентов (например, повышение размеров неснижаемого остатка, управление условиями досрочного погашения кредитов, востребования депозитов),
 - введение плавающих процентных ставок по активам и пассивам, привязанных к изменению индикативных процентных ставок (MosPrime, LIBOR, EURIBOR и т.п.), макроэкономических индикаторов (уровню инфляции, ставке рефинансирования Банка России) и др.
- использование производных финансовых инструментов;
- планирование возможных потерь от процентного риска при прогнозировании будущего финансового результата Банка и составление планов деятельности Банка с учетом данной информации.

9.2.3. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовый доход за последние три года.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 180-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 31 декабря 2017 составила 830 565 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 602 169 тыс. руб.).

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- разграничение полномочий должностных лиц; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска.

9.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском потери ликвидности в Банке основано на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам, проводимые Банком и Группой, в которую входит Банк, позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Совет директоров Банка утверждает стратегические ориентиры в части управления ликвидностью, активами и пассивами Банка и контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Исполнительные органы реализуют политику в области управления активами пассивами, утверждают мероприятия по планированию и поддержанию ликвидности в соответствии с показателями в Плане финансового оздоровления, распределяют ответственность и полномочия по управлению ликвидностью и риском ликвидности между подразделениями и руководителями Банка.

Текущее управление ликвидностью осуществляет Финансовое управление, которое осуществляет прогнозирование потоков денежных средств на разных временных интервалах. Контроль за риском ликвидности осуществляет Управление риск-менеджмента посредством контроля обязательных нормативов ликвидности с учетом их значений по Плану финансового оздоровления, анализа динамики активов и пассивов и GAP анализа, оценки иных показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка и риска потери им платежеспособности.

Банк разрабатывает сценарии для проведения стресс-тестирования на базе исторических и гипотетических, но вероятных ситуаций, с учетом особенностей функционирования Банка. Внутренними документами Банка предусмотрена регулярная и внеочередная формы отчетности по управлению риском ликвидности. Регулярная отчетность в форме отчета по риску ликвидности в составе сводных отчетов по рискам ежеквартально предоставляется исполнительным органам управления и Совету директоров Банка. Внеочередная форма отчетности по риску ликвидности позволяет оперативно предоставить органам управления Банка важную информацию для своевременного принятия мер по поддержанию ликвидности и платежеспособности Банка.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	777 091	0	0	0	0	0	777 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 403 724	0	0	0	0	262 034	1 665 758
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	0	0	0	0	0	262 034	262 034
Средства в кредитных организациях	1 597 837	0	0	0	0	0	1 597 837
Чистая ссудная задолженность	303 276	2 978 915	1 752 312	2 410 247	5 288 161	36 539 020	49 271 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 184 745	20 592	0	1 870 054	972 068	715	6 048 174
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32 805 246	850 789	0	1 222 085	2 864 252	0	37 742 372
Требование по текущему налогу на прибыль	132 540	0	0	0	0	0	132 540
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	740 709	740 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 646 902	1 646 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	384 736	0	0	384 736
Прочие активы	44 170	182 922	9 513	2 485	0	2 216 871	2 455 962
ВСЕГО АКТИВОВ	39 397 840	4 884 007	1 761 825	5 889 607	9 124 481	41 406 251	102 464 011
Средства кредитных организаций	26 009 081	0	0	0	0	0	26 009 081
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 677 416	14 299 455	13 491 843	186 577	40 700 000	0	72 355 291
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 558 667	14 283 075	13 491 343	186 413	0	0	30 519 498
Выпущенные долговые обязательства	1 950	3 017	0	0	0	0	4 967
Прочие обязательства	123 001	410 116	188 224	242	0	0	721 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 525	13 702	31	9 143	0	0	60 401
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 848 973	14 726 290	13 680 099	195 961	40 700 000	0	99 151 323
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	9 548 867	-9 842 283	-11 918 274	5 693 645	-31 575 519	41 406 251	
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	9 548 867	-293 416	-21 760 557	-6 224 628	-25 881 873	9 830 732	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	652 104	0	0	0	0	0	652 104
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 375 857	0	0	0	0	228 254	1 604 111
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	0	0	0	0	0	228 254	228 254
Средства в кредитных организациях	424 213	0	0	0	0	0	424 213
Чистая ссудная задолженность	77 726	4 232 861	927 057	1 371 365	5 634 212	37 244 528	49 487 748
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 847 874	0	0	0	0	715	2 848 589
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 761 248	0	0	0	12 888 511	0	25 649 759
Требование по текущему налогу на прибыль	41 055	0	0	0	0	0	41 055
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	747 360	747 360
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 729 725	1 729 725
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	393 357	0	0	393 357
Прочие активы	50 459	138 969	6 376	174	0	2 335 519	2 531 497
ВСЕГО АКТИВОВ	18 230 536	4 371 830	933 433	1 764 896	18 522 723	42 286 101	86 109 518
Средства кредитных организаций	11 827 330	0	0	0	0	0	11 827 330
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 713 895	10 213 627	15 872 246	785 057	40 728 250	0	70 313 075
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 198 977	10 198 627	15 872 246	773 357	28 250	0	29 071 457
Выпущенные долговые обязательства	1 950	0	0	3 017	0	0	4 967
Прочие обязательства	622 281	184 519	11 903	2 588	0	0	821 290
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 606	13 702	31	9 143	0	0	42 482
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 185 062	10 411 848	15 884 179	799 805	40 728 250	0	83 009 144
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	3 045 474	-6 040 018	-14 950 746	965 091	-22 205 527	42 286 101	
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	3 045 474	-2 994 544	-20 990 765	-13 985 655	-21 240 436	20 080 574	

9.2.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения клиента или контрагента. Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР*)	Другие страны	Итого
Денежные средства	777 091	0	0	0	777 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 665 758	0	0	0	1 665 758
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	262 034	0	0	0	262 034
Средства в кредитных организациях	1 597 837	0	0	0	1 597 837
Чистая ссудная задолженность	44 082 096	0	200 530	4 989 304	49 271 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 178	0	5 060 996	0	6 048 174
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 411 988	0	31 330 384	0	37 742 372
Требование по текущему налогу на прибыль	132 540	0	0	0	132 540
Отложенный налоговый актив	740 709	0	0	0	740 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 646 902	0	0	0	1 646 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	384 736	0	0	0	
Прочие активы	2 324 011	0	22 098	109 853	2 455 962
ВСЕГО АКТИВОВ	60 750 846	0	36 614 008	5 099 157	102 464 011
Средства кредитных организаций	26 009 081	0	0	0	26 009 081
Средства клиентов (некредитных организаций)	72 269 126	21 149	31 522	33 494	72 355 291
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	30 434 639	21 149	30 357	33 353	30 519 498
Выпущенные долговые обязательства	4 967	0	0	0	4 967
Прочие обязательства	719 534	632	580	837	721 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 401	0	0	0	60 401
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	99 063 109	21 781	32 102	34 331	99 151 323
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	45 426 276	0	0	0	45 426 276
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	62 050	0	0	0	62 050
Условные обязательства некредитного характера	982 456	0	915 623	0	1 898 079

*) Список стран ОЭСР: Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Латвия, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Словакия, Словения, США, Турция, Финляндия, Франция, Чехия, Чили, Швейцария, Швеция, Эстония, Южная Корея, Япония

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР*)	Другие страны	Итого
Денежные средства	652 104	0	0	0	652 104
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 604 111	0	0	0	1 604 111
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	228 254	0	0	0	228 254
Средства в кредитных организациях	424 213	0	0	0	424 213
Чистая ссудная задолженность	46 502 824	0	193 595	2 791 329	49 487 748
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 644 348	0	1 204 241	0	2 848 589
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 332 157	0	20 540 503	1 777 099	25 649 759
Требование по текущему налогу на прибыль	41 055	0	0	0	41 055
Отложенный налоговый актив	747 360	0	0	0	747 360
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 729 725	0	0	0	1 729 725
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	393 357	0	0	0	
Прочие активы	2 409 678	15	21 160	100 644	2 531 497
ВСЕГО АКТИВОВ	59 480 932	15	21 959 499	4 669 072	86 109 518
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	11 827 330	0	0	0	11 827 330
Средства клиентов (некредитных организаций)	70 264 621	15 927	12 309	20 218	70 313 075
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	29 023 003	15 927	12 309	20 218	29 071 457
Выпущенные долговые обязательства	4 967	0	0	0	4 967
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	820 226	247	443	374	821 290
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 482	0	0	0	42 482
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	82 959 626	16 174	12 752	20 592	83 009 144
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	63 463 641	0	0	0	63 463 641
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 678	0	0	0	19 678
Условные обязательства некредитного характера	2 414 421	0	803 849	0	3 218 270

9.2.6 Подходы к оценке достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных в Плане финансового оздоровления Банка, утвержденного Центральным Банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала Н1.1. на уровне не менее 2%.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из значений нормативов достаточности капитала, предусмотренных Планом финансового оздоровления Банка (далее по тексту – ПФО), ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки принятых на Банк рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе с учетом текущих обстоятельств его деятельности, связанных с финансовым оздоровлением кредитной организации.

ВПОДК Банка включают:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала в соответствии с ПФО Банка;
- установление системы лимитов - лимитов на отдельных контрагентов, включая кредитные организации, страховые компании, иные финансовые и нефинансовые организации, физических лиц, лимиты на вложения в финансовые инструменты. Указанные лимиты, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельными инструментами;

- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур целевым ориентирам в ПФО Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и контроль рисков (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом. Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Председатель Правления на основе коллегиального обсуждения вопросов с участием руководителей профильных подразделений как непосредственно Банка, так и Банка-инвестора (головной организации банковской Группы). Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на долевые финансовые инструменты. Управление рыночными рисками осуществляется путем установления и контроля за соблюдением лимитов на операции, вложения в финансовые инструменты.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур нормативным требованиям, или характеру и масштабам деятельности Банка, нарушения внутренних порядков и процедур Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Банк оценивает и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами Банка, разработанными с учетом нормативных требований и/или рекомендаций Базельского комитета и Банка России.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Банк осуществляет анализ устойчивости Банка к различным сценариям реализации риска ликвидности.

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск ограничивается посредством юридической экспертизы документов при осуществлении банковских операций и других сделок, поддержания на высоком уровне договорной и исполнительской дисциплины, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путём постоянного изучения изменений требований законодательства Российской Федерации в целях своевременной актуализации внутренних документов Банка. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке организовано в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными с учетом нормативных требований и/или рекомендаций Базельского комитета и Банка России.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего, четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию и обращения/жалобы клиентов. Банк планирует постепенный рост финансовых показателей и комплекс иных мер с целью поддержания имиджа высокопрофессиональной и надежной кредитной организации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В целях минимизации данного вида рисков в Банке осуществляется контроль за динамикой и показателями обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России

№180-И, в том числе рисков на заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и крупных кредитных рисков (Н7), а также иных лимитов концентрации, предусмотренных Лимитной политикой.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положением Банка России 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), регулируемый Инструкцией №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

(процент)	31 декабря 2017		31 декабря 2016
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	2,9	3,2
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	2,9	3,2
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	16,8	19,2

По состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банком не выполняются нормативы достаточности базового капитала Н1.1и основного капитала Н1.2. В рамках Плана финансового оздоровления разработан план-график приведения нормативов достаточности капитала в соответствие с требованиями Банка России.

Контроль за динамикой нормативов достаточности капитала, установленных Планом финансового оздоровления, осуществляется на ежедневной основе профильными подразделениями и исполнительными органами управления Банка.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	82 930 552	82 930 552	82 930 542	71 969 421	71 969 421	71 969 459
Рыночный риск	0	0	0	0	0	0
Операционный риск	10 382 063	10 382 063	10 382 063	7 527 113	7 527 113	7 527 113
Итого показатели для расчета нормативов	93 312 615	93 312 615	93 312 605	79 496 534	79 496 534	79 496 572

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 180-И:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	15 439	556 499
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	58 035 297	64 150 652
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Итого активов, взвешенных по уровню риска	58 050 736	64 707 151

9.2.7 Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком заключены 12 сделок по продаже закладных с АО «КБ ДельтаКредит» и АО «Надёжный дом» на общую сумму 37 млн. руб.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 239 977	3 581 956
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 196 697	3 539 558
2.3	физическим лицам - нерезидентам	43 280	42 398
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	36 392 426	23 562 388
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 392 426	23 562 388
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	86 165	52 648
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 306	1 340
4.3	физических лиц - нерезидентов	84 859	51 308

11. Информация о выплатах (вознаграждения) управленческому персоналу

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отношении основного управленческого персонала и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Положение об оплате труда и премировании сотрудников Банка «Таврический» (ОАО) действует во всех структурных подразделениях Банка.

Оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач. При определении эффективности работы Банка учитывается устойчивость рынков предоставляемых услуг, выполнение плановых показателей, поступление и расходование денежных средств, финансовый результат (прибыль) за отчетный квартал, год.

Существенных изменений в систему оплаты труда в 2017 и в 2016 году не вносилось.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 и в 2016 году не проводилась.

	2017	2016
Среднесписочная численность работников	324	424
Фонд заработной платы всего персонала, тыс. руб.	382 350	321 128
Вознаграждения членам совета директоров по решению общего собрания по итогам года, тыс. руб.	0	0
Долгосрочные вознаграждения всего, тыс. руб.	0	0
Выходные пособия, тыс. руб.	3 035	0

Ниже приведены сведения об оплате труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в состав исполнительных органов Банка и работников, осуществляющих функции принятия рисков включены:

- Совет директоров в составе 7 человек;
- Правление Банка в составе 4 человека;
- Кредитный комитет в составе 5 человек.

Вид выплаты	Совет Директоров		Правление		Кредитный комитет		Итого, тыс.руб.
	кол-во	размер, тыс.руб.	кол-во	размер, тыс.руб.	кол-во	размер, тыс.руб.	
нефиксированная часть оплаты труда		0		0		0	0
фиксированная часть оплаты труда	X	19 844	X	24 913	X	22 752	67 509
гарантированные премии		0	0	0	0	0	0
стимулирующие выплаты при приеме на работу		0	0	0	0	0	0
выходные пособия	1	3 035	0	0	0	0	3 035
отсроченные вознаграждения	X	0	X	0	X	0	0
выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	X	0	X	0	X	0	0
удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	X	0	X	0	X	0	0
удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	X	0	X	0	X	0	0

По состоянию за 31 декабря 2016 года в состав исполнительных органов Банка и работников, осуществляющих функции принятия рисков включены:

- Совет директоров в составе 7 человек;
- Правление Банка в составе 3 человек;
- Кредитный комитет в составе 8 человек.

Вид выплаты	Совет Директоров		Правление		Кредитный комитет		Итого, тыс.руб.
	кол-во	размер, тыс.руб.	кол-во	размер, тыс.руб.	кол-во	размер, тыс.руб.	
нефиксированная часть оплаты труда		0		0		0	0
фиксированная часть оплаты труда	X	0	X	20 213	X	6 944	27 157
гарантированные премии		0		0		0	0
стимулирующие выплаты при приеме на работу		0		0		0	0
выходные пособия		0		0		0	0
отсроченные вознаграждения	X	0	X	0	X	0	0
выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	X	0	X	0	X	0	0
удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	X	0	X	0	X	0	0
удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	X	0	X	0	X	0	0

Вознаграждения членам Совета директоров в 2017 и в 2016 году не выплачивались.

Выплата заработной платы членам Правления и членам Кредитного комитета осуществляется в соответствии со штатным расписанием. Долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2017 и в 2016 году не выплачивались.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своим основным акционером, владеющим 100% обыкновенных акций Банка, основным управленческим персоналом и их ближайшими родственниками.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами и о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Основной управленческий персонал	Зависимые компании	Всего операций со связанными сторонами
Активы				
Средства в кредитных организациях	114 351	0	0	114 351
Резервы на возможные потери	-1 144			-1 144
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по МБК	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	4 242	2 600 000	2 604 242
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0		-26 000	-26 000
Обязательства				
Средства кредитных организаций	150 000			150 000
Текущие / расчетные счета клиентов	0	5 493	0	5 493
Привлеченные депозиты	0	1 168	485 478	486 646
Доходы и расходы				
Процентные доходы	160 730	235	81 860	242 825
Процентные расходы	60	225	8 985	9 270
Доходы от операций с иностранной валютой	12 605 927	26	0	12 605 953
Расходы от операций с иностранной валютой	11 165 249	2	0	11 165 251
Комиссионные доходы	0	21	0	21
Комиссионные расходы	3 279			3 279
Операционные доходы	915	0	0	915
Операционные расходы	15	1 367	0	1 382

Информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами и о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Акцио-неры	Основной управлен-ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Активы				
Средства в кредитных организациях	298 832	0	0	298 832
Резервы на возможные потери	-2 988			-2 988
Межбанковские кредиты	2 760 000	0	0	2 760 000
Резервы на возможные потери по МБК	-27 600	0	0	-27 600
Ссудная задолженность				
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности				
Обязательства				
Средства кредитных организаций	0			0
Текущие / расчетные счета клиентов	0	0	0	0
Привлеченные депозиты	0	422	0	422
Доходы и расходы				
Процентные доходы	147 996	0	0	147 996
Процентные расходы	164 707	466	0	165 173
Доходы от операций с иностранной валютой	38 136 844	0	0	38 136 844
Расходы от операций с иностранной валютой	31 021 434	0	0	31 021 434

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе со связанными сторонами, подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка - Советом директоров, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров. В 2017 году такие сделки одобрялись Советом директоров. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Председатель Правления



Злуницын Илья Владимирович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

М.П.

23 марта 2018 г.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
73 (СЕМЬДЕСЯТ ТРИ) ЛИСТА

Ведущий аудитор
АО «АКГ «РБС»

Е.С. Казакевич

