

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Волго-Каспийский Акционерный Банк (далее - Банк) – коммерческий Банк, созданный в форме акционерного общества.

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании.

Период деятельности Банка в отрасли 27 лет (с 1990 года).

Банк работает на основании генеральной лицензии №1027 на осуществление банковских операций и лицензии на операции с драгоценными металлами.

Банк является профессиональным участником организованного рынка ценных бумаг и имеет лицензии на дилерскую и депозитарную деятельность.

С 07.10.2004 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за № 51. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов для участия в конкурсах, проводимых агентством в целях организации выплат страховых возмещений вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов.

АО ВКАБАНК включен Министерством Финансов Российской Федерации в перечень банков, имеющих право предоставлять банковские гарантии для обеспечения исполнения обязательств по государственным и муниципальным контрактам, заключаемым в соответствии с ФЗ №44.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.

Основная деятельность

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

- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в иностранной валюте;
- операции с банковскими картами, MasterCard и «Мир»: эмиссия карт для физических лиц, юридических лиц и предпринимателей, эквайринг операций с использованием банковских карт, реализация «зарплатных» проектов, предоставление кредита «овердрафт»;
- эквайринг операций с картами системы «Золотая корона»;
- международные расчеты;
- продажа (покупка) иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках;
- валютно-обменные операции;
- переводы денежных средств физических лиц по системам денежных переводов «WESTERN UNION», «Золотая корона - денежные переводы»;
- продажа (покупка) памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, драгоценных металлов в монетах иностранных государств;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- операции по покупке (продаже) ценных бумаг;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро).

Банк имеет пять дополнительных офисов с местом нахождения на территории Астраханской области.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Астраханская область, г. Астрахань, улица Ленина, 20.

Фактическое местонахождение: Россия, Астраханская область, г. Астрахань, улица Ленина, 20.

Основным местом ведения деятельности Банка является Астраханская область.

Контроль за деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входят 12 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 74,262% акций Банка. Единоличным исполнительным органом Банка является президент Банка, на долю которого приходится 0,0001% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в Банке выполняет Правление Банка. В состав Правления Банка входят президент Банка, вице-президенты Банка, руководители структурных подразделений Банка. Доля членов Правления в уставном капитале Банка составляет 4,4791%.

Основными акционерами Банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 98,545%.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 31 декабря 2016 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах
Сухоруков В.П.	25,049
Бондаренко Н.И.	19,817
Ломова Л.Н.	20,069
Паненко С.В.	5,417
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	29,648
Итого:	100,00

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), которая является функциональной валютой Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России в 2017 году, так же как и в предыдущем году, функционировала в условиях крайне сложной мировой геополитической обстановки. Антироссийские санкции со стороны США и их основных европейских союзников продолжали действовать, но при этом Россия укрепила политические и экономические связи с Китаем, Турцией, Ираном, Саудовской Аравией и рядом других стран, что обещает рост инвестиций и торговли в дальнейшем. Цены на нефть в 2017 году повысились и имеют хорошие шансы удержаться на уровне \$60 и выше. Чистый отток капитала в 2017 году вырос на 60% и составил 31,3 млрд. долл. США. Основная часть оттока была связана с операциями банковского сектора по сокращению внешнего долга.

Рассмотрим подробнее динамику основных показателей экономической активности по итогам года.

В первую очередь следует отметить очень незначительный прирост ВВП, индекса выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности и индекса промышленного производства («+»1,5%, «+»1,4% и «+»1,0% соответственно). Сравнительно заметный рост отмечается в таких отраслях, как грузооборот транспорта («+»5,4%), сельское хозяйство («+»2,4%) и добыча полезных ископаемых («+»2,0%), в других же важных отраслях наблюдаются признаки стагнации или спад - обрабатывающие производства - прирост 0,2%, производство и распределение электроэнергии и газа - прирост 0,1%, строительство - снижение на 1,4%, ввод в действие жилых домов - снижение на 2,1%.

Индекс роста потребительских цен в 2017 году в сравнении с предыдущим годом составил 3,7%, рост цен замедлился во всех сегментах потребительского рынка. Основной вклад в инфляцию внес рост цен на услуги и непродовольственные товары. Индекс роста цен производителей промышленных товаров составил 7,6 %.

Рост розничного спроса тормозит ситуация с доходами россиян. Несмотря на рост номинальных зарплат («+»7,2%), сокращение реальных доходов населения («-»1,7% в 2017 году) продолжается уже четвертый год подряд. Это негативно сказывается в первую очередь на оборотах розничной торговли и услуг населению (прирост крайне незначителен и составляет «+»1,2% и «+»0,2% соответственно). Снижение реальных доходов россияне частично компенсируют наращиванием объема покупок в кредит. Объем кредитов физическим лицам в 2017 году вырос на 13,2% в сравнении с прошлым годом. Снижение ставок и рост объемов ипотечного и автокредитования поддерживают спрос в сфере строительства жилья и производства легковых автомашин.

В целом прибыль по банковскому сектору в 2017 году составила 790 млрд. руб., что на 15% ниже показателя за 2016 год (930 млрд. руб.). Активы банковского сектора за год увеличились на 9,0%, кредиты экономике возросли на 6,2%, в том числе кредитование нефинансовых организаций – на 3,7%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос. По итогам года он прибавил 3,9%, в то время как аналогичный показатель по розничному портфелю сократился на 0,4%. Вклады населения возросли на 10,7%, депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8%.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за год на 26,9%, до 6,9 трлн. руб. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

За отчетный год ключевая ставка Банка России снизилась на 2,25% - с 10,0% до 7,75% на начало и конец года соответственно. В течение года ставка снижалась 6 раз, что обуславливалось, прежде всего, снижением инфляционных процессов и ожиданий.

В целях регулирования уровня ликвидности Банк использовал следующие методы:

- размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные инструменты: депозиты в Банке России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе по средневзвешенным процентным ставкам;
- приобретение облигаций федерального займа;
- приобретение облигаций Банка России;
- приобретение корпоративных облигаций;
- привлечение кредитов «овернайт» Банка России под залог ценных бумаг.

В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет:

- систематический мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ, предлагаемых в регионе, и предложение актуальных, более конкурентных кредитных продуктов;
- применение более низких процентных ставок, при условии сохранения доходности;
- своевременный пересмотр условий привлечения вкладов, тарифов по услугам Банка, оказываемым физическим лицам, с учетом тарифов и условий конкурирующих кредитных организаций в целях недопущения масштабного оттока средств населения и значительного сокращения объема других операций физических лиц, а также в целях приведения условий привлечения средств населения в соответствие с параметрами процентной политики Банка;
- проведение рекламных акций по вкладам и другим оказываемым услугам с целью привлечения новых клиентов и недопущения оттока вкладчиков;
- активный маркетинг программ кредитования Банка, в т.ч. адресное предложение клиентам банка, рекламное освещение действующих программ кредитования;
- удержание существующей клиентской базы с предложением конкурентных условий кредитования при обязательном обеспечении доходности операций для Банка, привлечение новых клиентов – добросовестных заемщиков;
- удержание клиентов с предложением им более выгодных условий валютного обслуживания;
- проведение конкурентной курсовой и ценовой политики при обеспечении максимально возможной доходности операций при постоянном оперативном мониторинге курсов и цен банков-конкурентов.

3. Перспективы развития Банка

Основная стратегическая цель деятельности АО ВКАБАНК на 2018 год - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка на уровне не ниже, чем на начало года.

Основными задачами деятельности Банка на 2018 год являются:

- снижение и оптимизация затрат, позволяющие обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- оптимизация структуры активов с учетом принимаемых рисков;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиентоориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя, таким образом, долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечения ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты услуг, менеджмента и деловой этики;
- совершенствование корпоративного управления Банком и повышение степени вовлеченности персонала в процесс реализации Стратегии.

4. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

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

- Сторно корректировки, относящиеся к предшествующим отчетным периодам;
- Восстановительные корректировки по расходам, сформированным в соответствии с бухгалтерским учетом;
- Классификационные корректировки;
- Корректировки отчетного периода (создание резервов, отражение отложенного налога на прибыль, оценка основных средств по справедливой стоимости, начисление амортизации в соответствии с МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступающие в силу с 1 января 2017 года отсутствовали.

Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:
 - ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
 - ✓ Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
 - ✓ Инвестиции в долевого инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
 - ✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за

12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

✓ Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

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

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

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Принципы учетной политики

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

5.1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

Различаются три уровня исходных данных для оценки справедливой стоимости:

1 уровень исходных данных - надежная текущая (справедливая) стоимость определяется по данным активного рынка. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Если на дату переоценки ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости не имеют котировок, то применяется историческая справедливая стоимость, т.е. под стоимостью понимается последняя надежная текущая (справедливая) стоимость, сложившаяся до даты переоценки.

2 уровень исходных данных - текущая (справедливая) стоимость определяется на основе котируемых цен на аналогичные активы или обязательства на активных рынках, котируемых цен на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными. Исходные данные 2 уровня корректируются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства.

Основанием для надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, так же является информация о ценах последних внебиржевых сделок с этими ценными бумагами, либо в значительной степени тождественных ценных бумаг.

Отсутствие указанной информации является основанием для сомнения в надежности определения текущей (справедливой) стоимости.

В случае отсутствия вышеперечисленной информации о стоимости ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке, текущая (справедливая) стоимость таких бумаг не может быть надежно определена. В этом случае вложения в ценные бумаги не переоцениваются, а при наличии признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

3 уровень исходных данных - текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем, без использования данных активного рынка на основе ненаблюдаемых исходных данных, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, включая информацию из открытых источников, заслуживающих доверия.

При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованных торгах, используются следующие методы:

- доходный подход, при котором используется метод оценки по приведенной стоимости, т.е. учитываются будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от обязательства или долевого инструмента);
- рыночный подход, при котором используется информация о рыночных сделках с идентичными или аналогичными финансовыми инструментами).

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

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

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

5.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае признания финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Покупка или продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

5.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Ниже представлены другие основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не связана с неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности, включают:

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга (1 день и более);
- значительные финансовые трудности заемщика (сопровожаемые изменением финансового положения в сторону ухудшения по методикам его оценки, применяемым в Банке, за исключением трудностей, связанных исключительно с сезонным характером деятельности клиента);
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика (потеря рынка сбыта товаров (услуг), расторжение договоров с основными контрагентами);
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения (более чем на 25% от залоговой стоимости, определенной Банком на момент заключения договора);
- предоставление заемщику льготных условий, связанных с финансовыми трудностями заемщика;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива

и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Изменение резервов под обесценение финансовых активов отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Ниже приведены критерии, применяемые Банком для принятия решения о списании обесцененных финансовых активов:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, свидетельствующих о том, что на момент принятия решения погашение задолженности за счет должника невозможно;
- наличие официальной информации, размещенных на сайтах эмитента, информационных агентств Интерфакс и АК&М, организаторов торгов, а также опубликованной в СМИ или специализированном издании ФСФР о фактах банкротства, ликвидации, реорганизации эмитента или приостановлении действия лицензии по осуществлению деятельности эмитента – кредитной организации, свидетельствующих о невозможности возврата вложенных денежных средств;
- наличие заключения, подписанного руководителем соответствующего подразделения Банка, о финансовом положении должника, подготовленного на основании документов, свидетельствующих о неплатежах в бюджеты различных уровней, неисполнении должником обязательств перед его кредиторами, данных о наличии долгосрочной картотеки неоплаченных документов к банковским (корреспондентским) счетам должника, документов на беспспорное взыскание предъявленных к его счету в целях взыскания просроченных платежей, иных документов, подтверждающих неплатежеспособность должника;
- наличие заключения, подписанного работником, курирующим должника (физического лица), и руководителем структурного подразделения, подготовленного по результатам анализа финансового положения должника (физического лица) и его способности погасить задолженность;
- наличие пояснительной записки руководителя соответствующего структурного подразделения, содержащей информацию о причинах образования просроченной задолженности, наличия обеспечения, его стоимости, размера созданного резерва, проделанной работе по возврату долга;
- наличие аналитической записки, подписанной руководителем соответствующего структурного подразделения, об истории обслуживания долга эмитентом на основании информации с официальных сайтов эмитента или организатора торговли о фактах неисполнения эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств и выплате купонного дохода;
- наличие заключения руководителя структурного подразделения о принятых необходимых и достаточных мерах по возврату денежных средств, вложенных в ценные бумаги, не зависимо от того обращаются она на активном рынке или приобретены на внебиржевом рынке.

Указанные документы являются основанием для признания наличия убытка и являются основанием для принятия решения о списания убытка за счет резерва. Подготовленные документы представляются на рассмотрение специально созданной в банке комиссии (кредитному комитету). После рассмотрения и принятия соответствующего решения, материалы направляются на Правление Банка. Правление Банка принимает решение о вынесении предложения о списании убытков за счет созданного резерва на рассмотрение Совету Директоров Банка. При наличии положительного решения Совета Директоров убыток от обесценения списывается за счет созданного резерва.

5.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в том случае, когда:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении трех условий:
 - Банк не имеет обязательств по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

5.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

5.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки справедливой стоимости изложены в разделе 5.1. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

5.8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени

и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

5.9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

5.10. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

5.11. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными инструментами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Первоначально признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс затраты на совершение сделки. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность включают кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга (1 день и более);
- значительные финансовые трудности заемщика (сопровожаемые изменением финансового положения в сторону ухудшения по методикам его оценки, применяемым в Банке, за исключением трудностей, связанных исключительно с сезонным характером деятельности клиента);
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика (потеря рынка сбыта товаров (услуг), расторжение договоров с основными контрагентами);
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения (более чем на 25% от залоговой стоимости, определенной Банком на момент заключения договора).

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Реструктурированные кредиты

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

5.12. Векселя приобретенные

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

5.13. Основные средства

Основные средства – это материальные активы, которые используются Банком для производства и оказания услуг, для административных целей, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода. Основные средства для учета объединены в следующие группы:

- здания и сооружения
- автотранспортные средства
- оборудование
- мебель и прочие принадлежности
- земля

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится работниками банка, прошедшими специальное обучение методам оценки имущества и имеющими диплом о профессиональной подготовке.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 5.1 "Ключевые методы оценки". Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Переоценка производится в соответствии с действующим федеральным законодательством «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» тремя подходами оценки: затратный, сравнительный и доходный:

- затратный подход рассчитан методом замещения и восстановления;
- сравнительный подход рассчитан методом парных продаж;
- доходный подход рассчитан методом дисконтирования денежных потоков.

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

Оборудование, автотранспортные средства, мебель и прочие принадлежности учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Авансы, полученные за основные средства и оборудование требующее монтажа не включаются в состав основных средств, а относятся к прочим активам.

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

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение сроков полезного использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

5.14. Амортизация

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

Группа основных средств	Норма амортизации в год (%)
Здания и сооружения	1,0 - 10,0
Автотранспорт	10,0 – 20,0
Оборудование и компьютерная техника	4,0 – 33,3
Мебель и принадлежности	2,0 – 25,0

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) либо даты прекращения признания данного актива.

Срок полезной службы актива определяется с учетом предполагаемой полезности актива для Банка. Срок полезной службы объекта основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы Банка с аналогичными активами.

Срок полезной службы объекта основных средств должен периодически пересматриваться, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов должна корректироваться.

Земля и здания являются отдельными объектами учета и в целях учета рассматриваются отдельно даже в тех случаях, когда они приобретаются вместе. Земля, как правило, имеет неограниченный срок службы, и поэтому не подлежит амортизации. Увеличение стоимости земли, на которой стоит здание, не влияет на определение срока полезной службы этого здания.

5.15. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для оказания услуг, административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество Банка отражается по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которую осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке по программе «Оценка собственности».

При отсутствии информации о ценах продаж на активном рынке аналогичной недвижимости, для определения справедливой стоимости применяется затратный и доходный подходы, при которых рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии, изложенным 3.1. «Ключевые методы оценки».

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы». Все затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

5.16. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате эксплуатации.

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

Активы, классифицируются как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, при соблюдении следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель банка утвердил программу по поиску покупателя и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

5.17. Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой обособленный (идентифицируемый) неденежный актив, не имеющий физической формы, используемый Банком при производстве или оказании услуг, для сдачи в аренду или в административных целях.

Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение и отражаются по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

5.18. Средства клиентов, банков и заемные средства

Средства клиентов, банков и заемные средства (вклады и депозиты) первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму фактически полученных денежных средств. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Начисленные проценты на сумму заемных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы.

5.19. Выпущенные долговые обязательства

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

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

5.20. Обязательства кредитного характера

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

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

5.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

5.22. Дивиденды

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

5.23. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по всем долговым инструментам, по методу начисления с использованием процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

Комиссионные доходы и расходы отражаются в учете в момент совершения конкретной услуги, если выполнение услуги затрагивает несколько периодов, комиссия отражается по методу начисления в каждом периоде.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой».

Курсовая разница, связанная с переоценкой счетов в инвалюте отражается по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Начисленные (уплаченные) налоги отражены в отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В состав начисленных (уплаченных) налогов, установленных налоговым законодательством, включаются следующие налоги: на прибыль и на имущество организации, транспортный, на землю, налог на добавленную стоимость. В данную группу расходов также включается платеж за негативное воздействие на окружающую среду. Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течение отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

Работникам выплачиваются только краткосрочные вознаграждения в соответствии с действующими в Банке положениями о системе оплаты труда.

Вознаграждения работниками отражены в отчете по статье «Административные и прочие операционные расходы».

5.24. Обязательства по уплате страховых взносов в социальные фонды

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляются соответствующие суммы по оплате труда.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ	22%	10% (с суммы, превышающей 876)
Страховые взносы в Фонд социального страхования РФ	2,9%	0% (с суммы, превышающей 755)
Страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ		5,1%
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний		0,2%

5.25. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе «Административных и прочих операционных расходов».

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

5.26. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы Банка России составили: 57,60 руб. и 60,66 руб. за 1 доллар США, соответственно, 68,87 руб. и 63,81 руб. за 1 евро, соответственно.

5.27. Взаимозачеты

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

5.28. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

5.29. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

5.30. Сегментная отчетность

Банк не составляет отчетность по сегментам, так как долевые ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке.

5.31. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки

Изменение в бухгалтерской оценке - это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, которая возникает в результате оценки текущего состояния активов и обязательств и ожидаемых будущих выгод и обязанностей, связанных с активами и обязательствами. Изменения в бухгалтерских оценках возникают в результате появления новой информации или развития событий и, соответственно, не являются корректировками ошибок.

Упущения или искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной информации или искажения, оцениваемых в рамках сопутствующих обстоятельств. Размер или характер статьи, или их сочетание могут быть определяющим фактором.

Ошибки предыдущих периодов - это пропуски или искажения в финансовой отчетности Банка для одного или более периодов, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая

- имела в наличии, когда финансовая отчетность за те периоды была утверждена к выпуску;
- и могла обоснованно ожидаться, быть полученной и рассмотренной в ходе подготовки и представления этой финансовой отчетности.

Такие ошибки включают результаты математических просчетов, ошибок при применении учетной политики, невнимательности или неверного толкования фактов.

Банк исправляет существенные ошибки предшествующего периода путем ретроспективного пересчета, за исключением тех случаев, когда практически невозможно определить воздействие этой ошибки на конкретный период.

5.32. Информация о системе оплаты труда работников банка

Оплата труда работников осуществляется на основании принятого в Банке «Положения о системе оплаты труда в АО ВКАБАНК» в состав, которого входят положения о стимулирующих выплатах:

- Положение о доплате работникам структурных подразделений за работу в «универсальных окнах»;
- Положение о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая премия);
- Положение о персональных надбавках к заработной плате сотрудникам банка;
- Положение о системе стимулирующих выплат;
- Положение об оказании материальной помощи работникам банка;
- Положение о награждении Почетной грамотой АО ВКАБАНК.

Система оплаты труда имеет цель повышения мотивации к труду работников Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, совершенствованию технологических процессов, а также инициативы, дисциплинированности, ответственности работников за принимаемые риски в процессе выполнения своих должностных обязанностей. Система оплаты труда направлена на достижение выполнения принятой стратегии и цели деятельности Банка, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности и призвана обеспечить противодействие принятию излишних рисков за счет корректировки вознаграждений с учетом принятых рисков.

Система оплаты труда предусматривает краткосрочные вознаграждения в денежной форме.

Краткосрочные вознаграждения – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

Крупным признается вознаграждение в сумме составляющей 5% от капитала банка и более.

Оплата труда работников банка состоит из двух частей:

1. Фиксированная часть оплаты труда – выплаты не связанные с результатами деятельности, которая состоит из:
 - постоянной части оплаты труда – оклад;
 - переменной части оплаты труда – доплаты, компенсационные выплаты, разовые премии и стимулирующие вознаграждения.
 2. Нефиксированная часть оплаты труда – выплата вознаграждения, связанного с результатами деятельности банка, которая состоит из:
 - ежемесячной авансовой премии, выплачиваемой в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о премировании работников состоящих в штате банка (авансовая ежемесячная премия)»;
 - годовой премии, выплачиваемой по решению Правления банка в зависимости от выполнения поставленных задач;
 - части прибыли, распределяемой отдельным работникам по списку, утвержденному Советом директоров Банка.
- Размер годовой премии определяется в составе утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда на отчетный год.

Годовая премия может быть выплачена в случае получения Банком прибыли по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 100% от запланированного показателя и соблюдении утвержденных в банке количественных и качественных показателей, влияющих на объем нефиксированной части вознаграждения работников банка. В этом случае решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимает Правление Банка.

В случае если чистая прибыль составляет менее 100% от запланированного показателя, решение о выплате премии и объеме денежных средств, принимает Совет директоров.

На вознаграждение отдельных работников может быть направлено не более 50% от суммы полученной прибыли после налогообложения за отчетный год. Решение о направлении части прибыли на поощрение принимается Советом директоров в зависимости от степени достижения поставленных целей с учетом принятых в банке количественных (или качественных) показателей для корректировки вознаграждения. Сумма прибыли, направляемая на выплату вознаграждения, утверждается общим Собранием акционеров. После утверждения общей суммы вознаграждения, Совет директоров определяет сумму по каждому работнику.

Совет директоров банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка и уровню и сочетанию принимаемых рисков на основании информации, подготовленной членом Совета директоров банка на которого решением Совета директоров возложены функции подготовки такой информации. Для этой цели Совет директоров:

- не реже одного раза в год, производится оценка принятой системы оплаты труда на предмет соответствия действующему законодательству, нормативным документам Банка России, политике и процедурам, на основании которых система была разработана;
- не реже одного раза в год, а при необходимости и чаще, проводится анализ и пересмотр принятой системы оплаты труда, на предмет соответствия поставленным целям и задачам, текущему положению дел в банке, системе управления рисками и результатам реализации этих рисков в соответствии с утвержденной Стратегией развития деятельности банка.

Совет директоров банка рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и внутренний аудит, управление рисками по пересмотру принятой системы оплаты труда как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям Банка (при наличии таких предложений), независимые оценки системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

В целях обеспечения принятия надлежащего уровня риска Совет директоров осуществляет руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию этой работы с иными направлениями деятельности Банка. Учитывая непрерывность деятельности Банка, Совет директоров может проводить корректировку вознаграждений на

основе фактических показателей результатов деятельности по итогам года с учетом принятого уровня риска. Для этой цели:

- утверждает размер фонда оплаты труда на текущий год;
- принимает решение о сокращении или отмене нефиксированной суммы вознаграждения в случае негативного финансового результата в целом по Банку;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита и служба управления рисками с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности и принимаемым Банком рискам.

Служба внутреннего аудита совместно со службой управления рисками совместно разрабатывают предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка.

Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, выполняющему функции подготовки предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда на рассмотрение Совета директоров Банка.

Действующая в отчетном году система оплаты труда пересматривалась Советом директоров в связи с уточнением порядка выплаты ежемесячной авансовой премии в случае отсутствия работника по уважительной причине и проработавшим неполный месяц, а также выплаты премии работникам, трудовой договор с которыми расторгается в случаях предусмотренных действующим законодательством.

В отчетном году независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Вознаграждение исполнительных органов Банка и отдельных сотрудников, принимающих риски

Единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа (Правление банка) и сотрудникам, принимающим риски, сумма нефиксированной части вознаграждения (до корректировок) должна составлять не менее 40% от общего размера вознаграждений.

К данной категории работников должна применяться отсрочка (рассрочка) выплаты вознаграждения и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности на срок не менее 3 лет. В случае если доля доходов от долгосрочных сделок является несущественной, отсрочка нефиксированной часть оплаты труда не производится.

Вознаграждение работникам службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и работникам подразделения осуществляющих управление рисками

Размер общего фонда оплаты труда работников службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, работников подразделения осуществляющих управления рисками не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При оплате труда сотрудников данных подразделений учитывается качество выполнения работниками поставленных задач.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные денежные средства	73428	81754
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	10701	20347
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках, в т.ч.:	18468	21841
- Российской Федерации	18468	21841
- других стран	0	0
Счета в небанковских кредитных организациях	23552	12134
Итого денежных средств и их эквивалентов	126149	136076

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления переводов клиентов Банка, денежные средства на счетах в НКО ЗАО НРД, ЗАО АКБ НКЦ г. Москва, для осуществления операций на ММВБ.

7. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты и депозиты в других банках	230000	230000
Обеспечительный платеж	3388	350

Резерв под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	233388	230350
Краткосрочные	233388	230350
Долгосрочные	0	0

По состоянию за 31.12.2017 г. была заключена одна сделка в рамках Генерального депозитного соглашения № 10270003 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации от «29» января 2014 г., сумма денежных средств, размещенных в депозит Банка России, составила 230 000 000 рублей (Двести тридцать миллионов рублей).

Сделка была заключена «26» декабря 2017 г. в Операционном департаменте Банка России город Москва с использованием Системы электронных торгов ММВБ. Инструмент сделок - Депозитный аукцион. Дата перечисления средств "27" декабря 2017 г. Срок возврата депозитов - 10 января 2018 г.

Кредитный риск по данной сделке отсутствует.

Сделок с использованием Системы электронных торгов ММВБ по фиксированной процентной ставке не заключалось.

Анализ кредитов и депозитов, размещенных в других банках, по кредитному качеству представлен ниже:

	2017			2016		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
Кредиты и депозиты в других банках	230000	0	0	230000	0	0
Обеспечительный платеж	3388	0	0	350	0	0
Итого средства в других банках	233388	0	0	230350	0	0

8. Кредиты клиентам

По состоянию за 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) Банк имеет 283 (395) заемщиков с общей суммой ссудной задолженности 512041 тыс. руб. (643411 тыс. руб.) без учета обесценения.

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 3 лет, в том числе под процентные ставки:

- менее 10 % - 120811;
- от 10 до 30 % - 391061;
- свыше 30 % - 169.

Кредиты акционерам (участникам) Банка составляют менее 5 % от общего объема чистой ссудной задолженности.

Банк кредитует юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Астраханской области, а также физических лиц:

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам, всего, в т.ч.:	421491	545493
крупные заемщики	88462	124904
кредиты муниципальным образованиям	51180	51423
кредиты малому и среднему бизнесу	281849	369166
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	90550	97918
потребительские кредиты	47996	42139
ипотечные кредиты	37458	47294
автокредиты	4999	8352
овердрафт по пластиковым картам	97	133
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	512041	643411
Резерв под обесценение кредитов	(30282)	(43098)
Итого кредиты клиентам	481759	600313
Кредиты сроком до 1 года	29641	71223
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	295429	353800
Кредиты сроком свыше 3 лет	186971	218388
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	512041	643411

Резерв под обесценение кредитов	(30282)	(43098)
Итого кредиты клиентам	481759	600313

Крупный заемщик – заемщик, средневзвешенная задолженность по которому за год составляет 5 % и более от величины капитала банка.

Совокупная сумма кредита по крупным заемщикам составляет 88462 тыс. руб. (124904 тыс. руб.), что составляет 17,28% (19,41%) от общей суммы предоставленных кредитов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 30282 тыс. руб. (43098 тыс. руб.)

Движение резерва под обесценение кредитов

	2017					2016				
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	39667	(12217)	0	0	27450	29657	10677	667	0	39667
кредиты малому и среднему бизнесу	39667	(12217)	0	0	27450	29657	10677	667	0	39667
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	3431	(599)	0	0	2832	4294	(819)	44	0	3431
потребительские кредиты	2646	(520)	0	0	2126	2708	(18)	44	0	2646
ипотечные кредиты	766	(79)	0	0	687	1556	(790)	0	0	766
автокредиты	0	0	0	0	0	17	(17)	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	19	0	0	0	19	13	6	0	0	19
Итого	43098	(12816)	0	0	30282	33951	9858	711	0	43098

В 2017 году списание с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам не производилось.

Виды обеспечения (в общей сумме выданных кредитов)

	2017		2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в сумме кредитов, %
Недвижимость	229010	44,73	272773	42,39
Движимые основные средства	106797	20,86	154044	23,94
Товары в обороте	2046	0,40	2829	0,44
Поручительство	23564	4,60	24171	3,76
Имущественные права	0	0	0	0
Ценные бумаги	40	0,01	0	0
Без обеспечения	150584	29,40	189594	29,47
Итого	512041	100	643411	100

Качество кредитов, которые не просрочены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом.

	2017			2016		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
Кредиты юридическим лицам, всего, в т.ч.:	66598	219732	107711	304943	138959	61924
кредиты крупным заемщикам	0	0	0	0	0	0
кредиты муниципальным образованиям	34180	105462	0	176149	178	0
кредиты малому и среднему бизнесу	32418	114270	107711	128794	138781	61924
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	398	80946	6165	737	89610	4092
потребительские кредиты	320	40682	4759	623	36286	2562
ипотечные кредиты	0	35724	1006	0	45484	1044
автокредиты	0	4540	400	0	7840	486
овердрафт по пластиковым картам	78	0	0	114	0	0
Итого	66996	300678	113876	305680	228569	66016

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам, приведен ниже:

	2017			2016		
	просрочка до 30 дней	просрочка более 30 дней	справедливая стоимость залога	просрочка до 30 дней	просрочка более 30 дней	справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	50	159	4870	29	19	1160
потребительские кредиты	35	74	3600	22	0	840
ипотечные кредиты	7	33	950	0	0	0
автокредиты	8	52	320	7	19	320
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0
Итого	50	159	4870	29	19	1160

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	2017		2016	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость залога	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам, всего, в т.ч.:	27450	25858	39667	30644
кредиты малому и среднему бизнесу	27450	25858	39667	30644
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	2832	1496	3431	1514
потребительские кредиты	2126	315	2646	333
ипотечные кредиты	687	1181	766	1181
автокредиты	0	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	19	0	19	0
Итого	30282	27354	43098	32158
Резерв под обесценение кредитов	30282	-	43098	-

Группировка кредитов клиентам по категориям качества выглядит следующим образом:

Категории качества	2017	2016
--------------------	------	------

Стандартные	66996	305680
Нестандартные	300678	228569
Сомнительные	113876	66016
Просроченные, но не обесцененные	209	48
Индивидуально обесцененные	30282	43098
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение	512041	643411
Резерв под обесценение кредитов	(30282)	(43098)
Итого кредиты клиентам	481759	600313

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

	2017	2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги		
Котируемые	2530	3035
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2530	3035

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя долевые ценные бумаги (акции, имеющие рыночную котировку):

- обыкновенные акции ПАО «РусГидро»;
- обыкновенные акции ПАО «Газпром»;
- обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС.

Ценные бумаги, включенные в данную категорию, имеют справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ПАО Московская Биржа и имеют рейтинги международных рейтинговых агентств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг. агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Обыкновенные акции ПАО «РусГидро»	Ba2/Стаб	BB/Позит	BB+/Негат
Обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС	Ba1/Стаб	BB+/Позит	BBB-/Позит
Обыкновенные акции ПАО «Газпром»	Ba1/Стаб	BB+/Позит	BBB-/Позит

По состоянию за 31 декабря 2016 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг. агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Обыкновенные акции ПАО «РусГидро»	Ba2/Стаб	BB/Позит	BB+/Негат
Обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС	Ba1/Негат	BB+/Стаб	BBB-/Негат
Обыкновенные акции ПАО «Газпром»	Ba1/Негат	BBB-/Стаб	BBB-/Стаб

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2017	2016
Долговые ценные бумаги		
Котируемые	758144	923330
Некотируемые	0	0
Долевые ценные бумаги		
Котируемые	910	1075
Некотируемые	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0
Итого финансовых активов, предназначенных для продажи	759054	924405

Долговые ценные бумаги - ОФЗ со сроками погашения от марта 2018 года до августа 2023 года, купонный доход по приобретенным Банком ОФЗ в отчетном периоде составил от 6,0% до 10,43% годовых, доходность к

погашению по состоянию за 31.12.2017 г. составила от 5,01% до 8,31% годовых. ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, включают в себя:

Акции, имеющие рыночную котировку:

- ✓ обыкновенные акции ПАО «Газпром».

У долевых ценных бумаг нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получать доход от роста их стоимости и дивидендов.

По долевым ценным бумагам, имеющим рыночную котировку, Банк определяет доходность на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной политикой Банка.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, так же имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ.

Ценные бумаги, включенные в данную категорию, имеют справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ПАО Московская Биржа.

По состоянию за 31 декабря 2017 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентства		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Ba1/ Стаб	BBB-/Позит	BBB-/Позит
Обыкновенные акции ПАО «Газпром»	Ba1/ Стаб	BB+/Позит	BBB-/Позит

По состоянию за 31 декабря 2016 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентства		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Ba1/Herat	BBB-/Стаб	BBB-/Herat
Обыкновенные акции ПАО «Газпром»	Ba1/Herat	BBB-/Стаб	BBB-/Стаб

Прогноз «негативный» по рейтингам международных рейтинговых агентств отражает аналогичный прогноз по суверенному рейтингу РФ, имеет негативную динамику, соответствует уровню разумного риска для низкорискованных ценных бумаг. Отсутствие просроченных задолженностей по обязательствам, а также нахождение эмитентов в котировальных списках Московской Биржи позволяет признать финансовое положение указанных эмитентов устойчивым.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2017	2016
Облигации Банка России	217458	0
Корпоративные облигации	115507	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	332965	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	332965	0

Данные вложения осуществлялись в однодневные биржевые дисконтные облигации кредитных организаций и облигации Банка России. Вложениям присвоена 1 категория качества с созданием резерва в размере 0%. Эмитенты облигаций исполняли свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. За 31.12.2017 г. ключевая ставка составила 7,75% годовых. Вложения в корпоративные облигации включает в себя вложения в биржевые дисконтные облигации кредитных организаций сроком обращения 1 день, величина дисконтного дохода равна 6,85%.

Ценные бумаги, включенные в данную категорию, торгуются на ПАО Московская Биржа.

Размещение краткосрочных биржевых дисконтных облигаций Банка ВТБ производится на ежедневной основе по заранее объявленной цене, доходность объявляется эмитентом и не изменяется. Погашение облигаций производится на следующий рабочий день после размещения.

Однодневные биржевые дисконтные облигации имеют высокий уровень рейтинга, просроченные выплаты по основному долгу при погашении бумаг и выплате купонного дохода отсутствуют.

Купонные облигации Банка России признаются безрисковым активом.

По состоянию за 31 декабря 2017 года

Наименование ценных бумаг	Moody's	Standard & Poor's	Эксперт РА
Облигации Банка ВТБ (ПАО) серии КС-2-224	Ba1/Стаб	BB+/Стаб	ruAAA/Стаб

Кредитный рейтинг является независимым мнением о кредитоспособности заемщика, то есть о его способности своевременно погашать уже существующие или возможные будущие долговые обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2017 года

Наименование ценных бумаг	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Купонные облигации Банка России КОБР-2	---	---	---
Купонные облигации Банка России КОБР-3	---	---	---

Центральный Банк Российской Федерации не имеет кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Отсутствие просроченных задолженностей по обязательствам, а также нахождение эмитентов в котировальных списках Московской Биржи позволяет признать финансовое положение указанных эмитентов устойчивым.

12. Инвестиции в ассоциированные компании

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на отчетную дату отсутствуют. В 2016 году были списаны вложения в акции дочернего общества ОАО «Астраханстрой» в сумме 5288 тыс. руб. в связи с его добровольной ликвидацией (по решению учредителей (участников)) на основании выписки из ЕГРЮЛ № 2163025508677 от 19.12.2016 г.

13. Основные средства

По состоянию на 31.12.2017 г., согласно п. 31 МСФО 16, банк провел переоценку недвижимого имущества (здания, сооружения, земельные участки) для определения справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которую осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке.

	Здания и сооружения	Земля	Авто-транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Незавершенное строительство	HMA	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2016 г.	233495	21248	682	5510	56	0	1294	262285
Поступление за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие за год	0	0	0	(399)	(2)	0	0	(401)
Переоценка за год*	(18762)	655	0	0	0	0	0	(18107)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	253295	21903	8161	37827	2933	0	1294	325413
Накопленная амортизация								
Амортизационные отчисления за год	3972	0	408	2132	13	0	189	6714
Списание амортизации при выбытии	0	0	0	(399)	(2)	0	0	(401)
Списание амортизации при переоценке	(1898)	0	0	0	0	0	0	(1898)
Остаток за 31 декабря 2016 г.	40636	0	7887	34449	2890	0	189	86051
Остаточная стоимость на 01 января 2017 г.	212659	21903	274	3378	43	0	1105	239362
Поступление за год	460	0	0	0	0	0	314	774
Выбытие за год	0	0	0	(2620)	0	0	(63)	(2683)
Пересчет амортизируемой стоимости**	11610	0	0	0	0	0	0	11610
Переоценка за год***	2213	(789)	0	0	0	0	0	1424

Остаток за 31 декабря 2017 г.	267578	21114	8161	35207	2933	0	1545	336538
Накопленная амортизация								
Амортизационные отчисления за год	3774	0	235	1386	9	0	239	5643
Списание амортизации при выбытии	0	0	0	(2620)	0	0	(63)	(2683)
Пересчет накопленной амортизации**	8300	0	0	0	0	0	0	8300
Списание амортизации при переоценке	560	0	0	0	0	0	0	560
Остаток за 31 декабря 2017 г.	53270	0	8122	33215	2899	0	365	97871
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	214308	21114	39	1992	34	0	1180	238667

* По результатам переоценки по состоянию на 31.12.2016 г. уменьшение стоимости отдельных зданий отражено в отчете о прибылях и убытках по строке «Административные и прочие операционные расходы» в сумме 151.

** По состоянию за 31.12.2017 г. Банком было принято решение приравнять значения амортизированной величины, а также накопленной амортизации по зданиям и сооружениям, входящим в состав основных средств по МСФО к данным по РПБУ. Данная мера призвана обеспечить формирование более достоверной информации по основным средствам по причине тождественности подходов по учёту основных средств по МСФО и РПБУ.

*** По результатам переоценки по состоянию на 31.12.2017 г. уменьшение стоимости отдельных зданий отражено в отчете о прибылях и убытках по строке «Административные и прочие операционные расходы» в сумме 428.

14. Инвестиционная недвижимость

В состав инвестиционной недвижимости включаются земля и здания, находящиеся в собственности Банка и переданные в аренду. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. Оценку стоимости имущества осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке.

По состоянию на 31.12.2017 г., банк провел переоценку недвижимого имущества (здания и земельные участки) для определения справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которую осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке.

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	75237	61793
Поступление	1998	8695
Выбытие инвестиционного имущества	(1217)	0
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(8695)	0
Чистая прибыль/убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2827)	4749
Балансовая стоимость за 31 декабря	64496	75237

По состоянию за 31.12.2017 г. в составе инвестиционной недвижимости учтено поступление недвижимого имущества принятого в счет погашения просроченной задолженности по основному долгу и процентам по кредитному договору.

15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2017	2016
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19015	3510

По состоянию на 31.12.2017 г. Банк провел переоценку недвижимого имущества (здания и земельные участки) для определения справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которую осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке.

По состоянию за 31.12.2017 г. на балансе Банка числится имущество, полученное в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам и представляет собой: нежилое помещение стоимостью 12938, земельный участок стоимостью 5789, техническое помещение стоимостью 288 тыс.руб. В соответствии с IFRS 5 Банк классифицирует данное имущество как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Согласно п. 15 IFRS 5 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию за 31.12.2017 г. изменилась справедливая стоимость отдельных объектов в сторону снижения, что привело к снижению их балансовой стоимости на 339 тыс. руб. Информация об убытке от переоценки по справедливой стоимости данных активов, представлена в п. 25 «Административные и прочие операционные расходы».

В соответствии с утвержденным планом продаж в 2017 году были реализованы активы, числящиеся на 01.01.2017 в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (балансовая стоимость реализованного имущества – 3148), за исключением технического помещения. Все имущество выставлено на продажу, идет активный поиск покупателей, планируется реализовать данное имущество в течение одного года. В соответствии с п. 9, IFRS 5 Банк классифицирует (продолжает классифицировать) приведенные выше активы, как внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

16. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность	9307	8727
Расчеты с фондовыми и валютными биржами	26	772
Драгоценные металлы в монетах	223	284
Прочее	3541	5247
Итого:	13097	15030

В состав дебиторской задолженности включаются операции, связанные с хозяйственной деятельностью:

- задолженность по госпошлине, присужденной судом к возмещению ответчиком в сумме 562 (создан резерв 100%);
- задолженность работников по подотчетным суммам в сумме 190;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный, в сумме 6512;
- расчеты по хозяйственным договорам, в сумме 2020;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду 7;
- прочие размещенные средства - 16.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной.

На дату подписания отчета основной объем дебиторской задолженности по хозяйственным расчетам погашен.

17. Средства клиентов

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Средства клиентов в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных ЦБ РФ на отчетную дату.

	2017	2016
Государственные и общественные организации, всего, в т.ч.:	15969	20366
- расчетные (текущие) счета	15969	20366
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица, всего, в т.ч.:	460092	413867
- расчетные (текущие) счета	399592	369624
- срочные депозиты	60500	44243
Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:	132358	139069
- расчетные (текущие) счета	132358	139069
- срочные депозиты	0	0
Физические лица, всего, в т.ч.:	410113	427835
- текущие счета (вклады до востребования)	93797	96208
- срочные депозиты	316316	331627
Средства кредитных организаций	0	83
Итого средств клиентов:	1018532	1001220

Средства юридических лиц привлечены в срочные депозиты по ставкам от 4,75 % до 8,2 % на сроки от 7 до 182 дней, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 4,0 % до 6,3 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день.

Депозиты по ставкам ниже рыночных не привлекались.

За 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) Банк имел 324 (373) клиентов с остатками свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 655929 тыс. руб. (727090 тыс. руб.), или 64,4 % (72,6 %) в общей сумме средств клиентов.

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

18. Прочие обязательства

	2017	2016
Наращенные проценты к уплате	2578	2728
Налоги к уплате	2794	3068
Прочее	5841	9214
Итого:	11213	15010

19. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На отчетную и предыдущую дату эмиссионный доход составляет 674 тысячи рублей.

20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен и включает в себя следующие позиции:

	2017	2016
Количество (шт.)	9000000	9000000
Номинальная стоимость (тыс. руб.)	0,017	0,017
Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	193999	193999
Итого уставный капитал	346999	346999

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 17 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции уставом Банка не предусмотрены.

Базовая прибыль - это прибыль, оставшаяся после перечисления налогов, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям. Базовая прибыль на 1 акцию Банка составляет 2 руб. 40 коп.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль равна базовой прибыли.

21. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов и переводит часть прибыли на счет резервного фонда и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

	2017	2016
Резервный фонд	88761	88761
Нераспределенная прибыль текущего года	33983	23319
Нераспределенная прибыль прошлых лет	720881	717626
Итого нераспределенная прибыль	843625	829706

22. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2017	2016
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	1292	(16074)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Изменение фонда переоценки	13282	26013
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	(258)	3216
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1052)	(8495)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	13264	4660

23. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	81747	94995
Средства, размещенные в Банке России	10338	22065
Средства в других банках	26	14136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89108	60842
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	181219	192038
Процентные расходы:		
Средства, привлеченные от Банка России	0	1
Средства других банков	0	0
Депозиты физических лиц	20829	23480
Депозиты юридических лиц	3629	4025
Прочие заемные средства	1446	1556
Итого процентных расходов	25904	29062
Чистые процентные доходы	155315	162976

24. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	54232	47908
Комиссия за инкассацию	280	330
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1	1
Комиссия по выданным гарантиям	0	160
Прочее	15728	16945
Итого комиссионных доходов	70241	65344
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2863	2814
Комиссия за инкассацию	204	183
Комиссия по операциям с ценными бумагами	634	547
Прочее	1951	1059
Итого комиссионных расходов	5652	4603
Чистый комиссионный доход	64589	60741

25. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Дивиденды	195	185
Доходы от сдачи имущества в аренду	2648	2685
Доходы от выбытия (реализации) имущества	600	0

Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	514	4749
Прочее	3907	2090
Итого прочие операционные доходы	7864	9709

26. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал, в т.ч.:	127315	137030
выплаты исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски	25075	29653
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	27826	27533
Вознаграждения Совету директоров	8400	8400
Доначисленных страховых взносов с выплат членам Совета директоров*	5008	0
Ремонт и эксплуатация основных средств	13975	8987
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		7236
Страхование вкладов населения	1887	2340
Охрана	6410	6617
Услуги связи	3998	3623
Профессиональные услуги	4734	3145
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5643	6714
Арендная плата по договорам операционной аренды	2396	2994
Административные расходы	2263	1621
Реклама	448	719
Пересчет балансовой стоимости основных средств**	3310	0
Отрицательная переоценка основных средств	428	151
Отрицательная переоценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи	339	362
Прочее	8803	12092
Итого административных и прочих операционных расходов	195357	202031

* В отчетном году произведено добровольное перечисление по назначению страховых взносов в ПФР РФ и ФФОМС с вознаграждения членам Совета Директоров Банка за 2014-2016 г.г. в общей сумме 5008. Доначисление произведено в связи с правовой позицией, изложенной в Определении Конституционного Суда РФ №1169-0 от 06.06.2016 г.

** Особенности данной операции представлены в п. 13 «Основные средства».

Виды выплат	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	92923	108629
Фиксированная часть, в т.ч.:	72994	78973
Исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски	15746	17038
Работникам службы внутреннего аудита и контроля, работникам осуществляющим управление рисками	2096	1812
Нефиксированная часть, в т.ч.:	19929	29656
Часть прибыли, направленная на вознаграждение прочим работникам	0	3395
Исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски, в т.ч.:	9329	12895
Часть прибыли, направленная на вознаграждение	0	9267
Сумма выплат при увольнении	0	0
Сумма гарантированных премий	0	0
Суммы выходных пособий	0	0
Работникам службы внутреннего аудита и контроля, работникам осуществляющих управление рисками	624	487
Итого:	92923	108629

Крупные вознаграждения не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка на отчетную дату 236 человек.

Численность исполнительных органов и отдельных работников, принимающих риски на отчетную дату 10 человек.

Оплата труда работников осуществляется на основании принятого в Банке «Положения о системе оплаты труда в АО ВКАБАНК» и по основаниям принятым общим собранием акционеров.

27. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	14237	16239
Отложенное налогообложение	2903	(11468)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17140	4771

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 году составляла 20 % (2016: 20%).

Прибыль по МСФО до налогообложения	51123	28090
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2016: 20 %; 2015: 20 %)	10225	5614
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
-необлагаемые доходы	2169	2407
-расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
-доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	4746	(3250)
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль	17140	4771

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Ниже приведен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	39	0
Основные средства	0	0
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	140	0
Прочее	1528	1897
Общая сумма отложенного налогового актива	2339	1897
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов	8517	4724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1436	394
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Основные средства	43140	43319
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	0	0
Прочее	19	20
Общая сумма отложенного налогового обязательства	53112	48457
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(50773)	(46560)

28. Дивиденды

	2017	2016
По обыкновенным акциям:		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	20070	2700
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	19978	2677

Дивиденды, к выплате	92	23
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,00223	0,0003

В отчетном периоде были объявлены дивиденды по итогам деятельности 2016 года в сумме 20070 тыс. руб., выплачены в сумме 19983 тыс. руб. В сумме 87 тыс. руб. у Банка числятся обязательства по выплате дивидендов акционерам. Дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях. В 2018 году предполагается выплата дивидендов в размере 2 руб. на одну акцию.

29. Управление рисками

Система управления рисками АО ВКАБАНК строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Положение о процедурах управления рисками и капиталом», «Процедуры стресс- тестирования».

В соответствии с «Процедурами управления рисками и достаточностью капитала» риски классифицируются Банком на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При классификации рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

Значимые риски – риски, негативные последствия, реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

В текущей деятельности Банка выделяются следующие значимые риски: кредитный риск; операционный риск; риск ликвидности; рыночный риск; процентный риск; риск концентрации.

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением №590-П и Положением №283-П.

В целях выявления и оценки кредитного риска, а также определения потребности в капитале, Банк использует методы, установленные Инструкцией БР №180-И, которые полностью учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Риск ликвидности – неспособность 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 Банка.

Риск ликвидности присущ всем операциям (сделкам) Банка по размещению и привлечению денежных средств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный и валютный) - это риск возникновения финансовых потерь (убытков), вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск присущ всем видам операций (сделок) осуществляемых Банком.

В целях оценки операционного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №346-П, которые полностью учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с Положением БР №346-П, для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Разработка процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Службой управления рисками.

Правовой риск, являющийся частью операционного риска – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

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.

Риску концентрации подвержены все операции Банка по размещению и привлечению средств.

Склонность к риску в Банке.

Одним из ключевых принципов риск – менеджмента Банка является управление деятельностью Банка с учетом склонности к риску.

В Банке действует система ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка.

Склонность к риску представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе своей деятельности, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических задач и выполнения своей основной миссии.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя склонности к риску;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов системы управления рисками:

- **идентификация риска.** Особое внимание уделяется развитию системы идентификации рисков для отслеживания риск- факторов и оценки достаточности процедур по оптимизации рисков
- **оценка риска и минимизация.** Процедуры оценки и методы снижения рисков варьируются в зависимости от вида риска. Внутренняя методология обновляется в соответствии с изменениями бизнес- модели, внешних макроэкономических условий и регуляторных требований.
- **мониторинг и контроль.** Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

1-я линия защиты - Принятие рисков

Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска

2-ая линия защиты - Управление рисками

Служба управления рисками осуществляет мониторинг уровня рисков и формирует риск-отчетность.

3-ая линия защиты - Аудит системы управления рисками

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения

- **отчетность.** Риск-отчетность формируется с целью информирования руководства Банка о значимых рисках, изменении рыночной среды и их влияния на финансовый результат. Регулярная отчетность по рискам включает результаты индивидуальной и совокупной оценки рисков и анализ имеющегося капитала и оценку достаточности капитала, результаты стресс- тестирования, меры по смягчению последствий риска.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками Банка:

- определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен банк;
- определение показателей значимых для банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для банка рисками;
- выделять значимые для кредитной организации риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для кредитной организации рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждому виду рисков;
- определять методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определять процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Основные методы оценки рисков.

- анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности контрагентов;
- мониторинг контрагентов;
- анализ информации из внешних источников;
- анализ платежной позиции;
- анализ и оптимизация бизнес- процессов;
- оценка принимаемого обеспечения;
- GAP –анализ;
- стресс- тестирование.

Политика в области снижения рисков.

К основным методам минимизации различных видов риска Банка относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- страхование;
- минимизация (нивелирование)

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов.

Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес - подразделения Банка. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Резервирование – как метод управления рисками заключается в аккумуляции части средств для компенсации ущерба вследствие наступления риска их невозврата. Процесс формирования резерва начинается с оценки качества активов Банка и их классификации по уровню имеющегося риска и размера возможных потерь. Оценка осуществляется на постоянной основе с установленной нормативными документами периодичностью.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

Страхование подразумевает компенсацию ущерба вследствие наступления риска из общего страхового фонда.

Минимизация (нивелирование) предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Минимизация риска происходит в первую очередь при помощи механизмов внутреннего контроля. В отличие от вышеуказанных способов снижения риска, минимизация риска эффективна до, а не после возникновения реальных убытков, т.к. ее основная цель - предотвращение риска (возможных убытков) банка.

Методы снижения рисков варьируются в зависимости от вида риска.

Организация контроля со стороны органов управления

Совет директоров Банка, Правления Банка и Служба внутреннего аудита осуществляют регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемой системой управления рисками соответствием данных процедур утвержденной Стратегией, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Периодичность и формы осуществления контроля за выполнением процедур управления рисками устанавливаются следующие:

- со стороны Совета Директоров – ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений Службы управления рисками, не реже одного раза в год рассмотрение отчета о результатах выполнения внутренних процедур управления рисками и капиталом, в целях разработки необходимых корректирующих действий по устранению выявленных несоответствий фактических результатов и показателей утвержденным целевым установкам.
- со стороны Правления Банка, ежемесячно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка.
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков. Внутренний аудит системы управления рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения Службой внутреннего аудита.

Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

Процедура оценки эффективности системы управления рисками и капиталом включает в себя:

- проверку всех элементов системы управления рисками, контроль своевременного обновления внутрибанковских документов по данному направлению;
- разработку рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками с учетом изменений экономической ситуации и нормативной базы.

Совет директоров Банка, Правления Банка и Служба внутреннего аудита осуществляют регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых внутренних процедур, соответствием данных процедур утвержденной Стратегией, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Стресс- тестирование

Стресс-тестирование – оценка риск- показателей и параметров активов и пассивов Банка в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Стресс-тестирование осуществляется в разрезе отдельных рисков.

Банк использует методику стресс- тестирования в виде анализа чувствительности к изменению факторов всех значимых рисков, принимаемых Банком. Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Банк проводит стресс-тестирование ежеквартально в отношении рисков, признаваемых значимыми: кредитного риска, процентного риска, операционного риска, рыночного риска, риска ликвидности и риска концентрации.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и принятия управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач:

По уровням жесткости стрессовых сценариев Банк подразделяется на умеренный и пессимистический.

По результатам стресс- тестирования Службой управления рисками разрабатываются возможные сценарии корректирующих действий в стрессовых ситуациях.

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс- тестирования» до Совета директоров, Правления и используются ими при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности Банка в капитале, при определении необходимого капитала для покрытия значимых рисков, определении плановых(целевых) уровней рисков и достаточности капитала.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Кредитный риск

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества кредитного портфеля Банка и минимизации риска несения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им.

Процедуры по управлению кредитным риском в Банке включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Методы минимизация кредитного риска.

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее возникновения:

на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;

- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- проведение стресс- тестирования кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервами.

Процедуры и действия работников по минимизации кредитного риска закреплены во внутренних документах Банка («Стандарт по вопросам кредитования», «Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

Оценка качества кредитного портфеля Банка и мониторинг кредитного риска осуществляются на регулярной основе Службой управления рисками.

Для целей оценки и эффективного управления кредитным риском Банка Службой управления рисками ежеквартально осуществляется стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс- тестирования предоставляются Правлению и Совету Директоров Банка.

Стресс-тестирование кредитного риска на 01.01.2018 г.

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический Стресс-сценарий	Экстремальный Стресс-сценарий
Величина фактически созданного резерва по активам III и IV к.к. в размере	50% и 100% соответственно	100%
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	55 856	77 465
Снижение залоговой стоимости обеспечения, учитываемое при формировании РВПС	В 1,5 раза	В 2 раза
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	9 156	13 163
Итого потерь	65 012	90 628
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0). / воздействие на Н1.0	91,192%/-0,443 п.п.	91,009/-0,626 п.п.

Стресс-тестирование кредитного риска на 01.01.2017 г.

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический Стресс-сценарий	Экстремальный Стресс-сценарий
Величина фактически созданного резерва по активам III и IV к.к. в размере	50% и 100% соответственно	100%
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	10 941	18 837
Снижение залоговой стоимости обеспечения, учитываемое при формировании РВПС	в 1,5 раза	в 2 раза
Сумма досоздания резерва по стресс - сценариям	36 762	45 889
Итого потерь	47 703	64 726
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) / воздействие на Н1.0	80,97%/-0,63 п.п.	80,87%/-0,87 п.п.

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля

Категории качества	За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка
Стандартные	66 996	13%	305 680	48%
Нестандартные	300 678	59%	228 569	35%
Сомнительные	113 876	22%	66 016	10%
Просроченные, но не обесцененные	209	0%	48	0%
Индивидуально обесцененные	30 282	6%	43 098	7%
Итого	512 041	100%	643 411	100%

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости с учетом резерва на обесценение:

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	394 041	505 826
Кредиты физическим лицам	87 718	94 487
Итого:	481 759	600 313

- максимальный кредитный риск по заемщикам на 01 января 2018 года составил 33 307 или 2,799 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.
- максимальный кредитный риск по заемщикам на 01 января 2017 года составил 40 429 или **3,43%** от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) на 01 января 2018 года составила 42 996 или **3,613%** от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 221 раз.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) на 01 января 2017 года составила 27 604 или **2,34 %** от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом более чем в 339 раз.

Информация о политике в области обеспечения и процедур оценки обеспечения.

Порядок формирования резерва по ссудам с учетом обеспечения, регламентирован главой 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017г. N 590-П. В соответствии с данным положением, под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

Справедливой стоимостью залога считается такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

За основу расчёта справедливой стоимости залога принимается рыночная стоимость. Порядок, подходы и методы оценки рыночной стоимости залога изложены в Стандарте Экспертизы Банка.

Справедливая стоимость залога при формировании резерва рассчитывается с применением залогового дисконта к рыночной стоимости. Залоговый дисконт представляет собой способ минимизации кредитных рисков в случае обращения взыскания на заложенное имущество и учитывает следующее:

ликвидность;

- значимость (существенность) актива для бизнеса собственника;
- прогноз изменения стоимости предмета залога во времени;
- определение размера издержек, сопряженных с процессом обращения взыскания на предмет залога.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества. В качестве обеспечения Банк принимает в залог недвижимое (движимое) имущество, а также гарантии и поручительства.

На 01.01.2018 г. общая стоимость обеспечения составляет 2 434 811. в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое – 879 268.;
- гарантии и поручительства - 1 555 543.

На 01.01.2017 г. общая стоимость обеспечения составляет 2 788 000. в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое - 913 000.;
- гарантии и поручительства - 1 875 000

Данные о стоимости полученного обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Тип контрагента/ категория обеспечения	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
Юридические лица и индивидуальные предприниматели				
I категория	-	-	-	-
II категория	69 389	99 179	101 640	104 905
Физические лица				
I категория	-	-	-	-
II категория	4 412	9 650	1 916	4 623
Итого	73 801	108 829	103 556	109 528

На 01.01.2018г. обеспечение, принятое в уменьшении расчетного резерва на возможные потери относится к обеспечению II категории качества в общей сумме **108 829**, в т.ч.:

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество –64 330 ;
- залог ликвидных вещей –44 499.

На 01.01.2017г. обеспечение, принятое в уменьшении расчетного резерва на возможные потери относится к обеспечению II категории качества в общей сумме **109 528**, в т.ч.:

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество - 79 403 ;
- залог ликвидных вещей - 30 125

Информация о концентрации кредитного риска по видам валют.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года 100% ссуд были предоставлены в валюте Российской Федерации.

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению кредитного риска по видам валют.

Информация о концентрации риска в разрезе географических зон.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению существенного географического риска.

Информация о распределении кредитного риска видам экономической деятельности заемщиков

	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
Кредитный риск по балансовым активам	сумма	В % к итогу	сумма	В % к итогу
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	394 041	82%	505 826	84%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 030	5%	34 750	6%
Оптовая и розничная торговля	131 530	27%	164 729	27%
Строительство	35 500	7%	30 571	5%
Обрабатывающие производства	15 274	3%	10 042	2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.	2 634	1%	8 083	1%
На завершение расчетов	3 852	1%	11 577	2%
Транспорт и связь	15 893	3%	40 319	7%

Местные органы власти	139 642	29%	176 327	29%
Прочие виды деятельности	27 686	6%	29 428	5%
В т.ч. кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	253 447	x	329 499	x
Физические лица:	87 718	18%	94 487	16%
- ипотечные	36 771	7%	46 527	8%
- автокредиты	4 999	1%	8 352	1%
- потребительские ссуды	45 870	10%	39 494	7%
-овердрафт по пластиковым картам	78	0%	114	0%
Итого:	481 759	100%	600 313	100%

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Под рыночным риском понимается совокупность фондового, процентного и валютного рисков.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Основные принципы управления рыночным риском:

- ограничение величины принимаемого рыночного риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей ценных бумаг;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску.

Система лимитов, ограничивающая уровень фондового и процентного рисков:

лимит на однородные финансовые инструменты;

- лимит на эмитентов ценных бумаг;
- лимит вложений в торговый портфель;
- доля вложений в ОФЗ в торговом портфеле.

В случае превышения лимита рыночного риска Банка разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Совета директоров Банка.

В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- хеджирование позиций;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

Банк формирует торговый портфель из государственных, корпоративных долговых ценных бумаг, а также долевых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. Конкретный перечень инструментов торгового портфеля определяется решением Правления Банка на основании аналитических документов (отчетов, записок, обзоров) специалистов сектора по работе на фондовом рынке УИЦБ с учетом рыночной конъюнктуры, волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов и иных факторов, способных оказать влияние на стоимость инструментов, формирующих торговый портфель.

Методология и структура инструментов торгового портфеля.

Справедливая стоимость финансовых активов в торговом портфеле Банка состоянию на 01.01.2018 г. составила 761 584 .

Структура финансовых активов торгового портфеля:

- облигации федерального займа (справедливая стоимость 758 144);
- обыкновенные акции юридических лиц (справедливая стоимость 3 440);

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется исходя из их средневзвешенной цены, рассчитанной и опубликованной организатором торговли.

Расчет рыночного риска Банка производится ежедневно Службой управления рисками на основе данных Управления инвестиций ценных бумаг (процентный и фондовый риск) и Департамента внешнеэкономической деятельности (валютный риск) в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска (в т.ч. фондового, процентного и валютного рисков) осуществляется указанными структурными подразделениями согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Основной задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Наименование риска	Размер риска	
	за 31.12.2017	За 31.12.2016
Для целей расчета норматива Н1.0		
Процентный риск (ПР0)	7 055	8 681
- общий процентный риск (ОПР0)	7 055	8 681
- специальный процентный риск (СПР0)	0	0
Фондовый риск (ФР0)	550	658
- общий фондовый риск (ОФР0)	275	329
- специальный фондовый риск (СФР0)	275	329
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР0)	95 062.50	116 737.50
Для целей расчета норматива Н1.1		
Процентный риск (ПР1)	7 055	8 681
- общий процентный риск (ОПР1)	7 055	8 681
- специальный процентный риск (СПР1)	0	0
Фондовый риск (ФР1)	550	658
- общий фондовый риск (ОФР1)	275	329
- специальный фондовый риск (СФР1)	275	329
Рыночный риск (РР1)	95 062.50	116 737.50
Для целей расчета норматива Н1.2		
Процентный риск (ПР2)	7 055	8 681
- общий процентный риск (ОПР2)	7 055	8 681
- специальный процентный риск (СПР2)	0	0
Фондовый риск (ФР2)	550	658
- общий фондовый риск (ОФР2)	275	329
- специальный фондовый риск (СФР2)	275	329
Рыночный риск (РР2)	95 062.50	116 737.50
Показатели расчета величины товарного риска		
Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительного товарного риска	0	0

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2-х процентов.

С целью оценки влияния на норматив достаточности капитала возможного значительного снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, а также девальвации валюты РФ ежеквартально проводится стресс-тестирование рыночного риска, при условии что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

В таблице ниже представлены результаты стресс -тестирования

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический сценарий На 20%		Экстремальный сценарий: На 50%	
	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Потери от реализации фондового и процентного риска – обесценение	152 317	185 488	380 792	463 719
Потери от реализации валютного риска- девальвация валюты РФ	2 168	1 168	5 955	2 919
Итого потери	154 485	186 656	386 747	466 638
Значение норматива Н1.0/ Воздействие на достаточность собственных средств (капитала)	81,050%/ -10,585 п.п.	69,88%/ -11,85 п.п.	64,499%/ -27,136 п.п.	50,04%/ -31,69 п.п.

В случае реализации на 01.01.2018 года пессимистического и экстремального сценариев стресс- тестирования, норматив Н1.0 превысит установленный Банком России минимум в 10 и 8 раз соответственно.

В случае реализации на 01.01.2017 года пессимистического и экстремального сценариев стресс - тестирования, норматив Н1.0 превысит установленный Банком России минимум в 8 и 6 раз соответственно.

Таким образом, результаты стресс – тестирования рыночного риска свидетельствуют об отсутствии негативных последствий снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и изменения курса валют на соблюдения норматива достаточности собственного капитала Банка.

Валютный риск, в составе рыночного риска - это риск, вызванный несовпадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыль или убытки.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

Факторы, влияющие на размер валютного риска:

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
- соотношение (дисбаланс) балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- неисполнение обязательств контрагентом Банка по заключенным сделкам (депозитные и конверсионные операции);
- увеличение обязательств Банка перед контрагентом по заключенным сделкам;
- неисполнение контрагентом Банка обязательств по расчетному обслуживанию.

Система управления валютным риском Банка включает в себя:

- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценном металле;
- хеджирование - занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей. Хеджирующие сделки могут заключаться только с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты на совершение конверсионных сделок в иностранной валюте, а так же на сделки с драгоценными металлами;
- диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам;
- текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по планируемым операциям и сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по результатам всех совершенных операций за день.

Контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка в целом осуществляется ДВЭД ежедневно следующими способами:

- оценка размеров открытых валютных позиций Банка на основе ежедневного составления ответственным сотрудником Департамента внешнеэкономической деятельности «Отчета о валютных позициях» по форме №0409634 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
- мониторинг совершения сделок с наличной и безналичной иностранной валютой и драгоценными металлами;
- отражение в отчетах заключенных сделок по покупке/продаже безналичной валюты.

В целях ежедневного контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций, используется показатель собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно.

Для целей соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка могут заключаться регулирующие сделки на организованных торговых площадках и/или с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты.

За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.			
	Денежные Финансовые	Денежные финансовые	Чистая балансовая	Денежные финансовые	Денежные финансовые	Чистая балансовая

	активы	обязательства	позиция	активы	обязательства	позиция
Доллары США	19 297	13 151	6 146	19 663	15 258	4 405
Евро	6 079	1 385	4 694	6 219	4 786	1 433
Драгоценные металлы	5 349	5 132	217	5 070	4 900	170
Юань	3 716	3 708	8	3 667	3 660	7
Итого	34 441	23 376	11 065	34 619	28 604	6 015

Анализ чувствительности к валютному риску.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка в результате возможных изменений обменных курсов, при том, что все остальные переменные характеристики, остаются неизменными:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
	Воздействие на финансовый результат и капитал Банка	Воздействие на финансовый результат и капитал Банка
Укрепление курса доллара США и Евро на 20 %	+2 382	+1 168
Ослабление курса доллара США и Евро на 20 %	-2 382	-1 168

Риск процентный

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Основные источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой, при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Управление процентным риском в Банке осуществляется на основе внутренних документов Банка и включает в себя:

- процентную политику Банка;
- измерение, анализ общего уровня процентного риска и определение потребности в капитале;
- стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка;
- хеджирование процентного риска;
- установление лимитов уровня процентного риска;
- расчет показателей процентного риска;
- мониторинг процентной позиции;
- информационную базу для принятия управленческих решений.

Используемые методы управления процентным риском позволяют Банку его минимизировать посредством:

- формирования сбалансированной процентной позиции;
- недопущение значительных колебаний показателей GAP;
- сбалансированности сроков возврата пассивов и активов;
- хеджирование;
- установление ставок комиссий по активным операциям для снижения/ покрытия процентного риска;

Основной целью процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств. Поставленная цель достигается в ходе решения двух взаимосвязанных задач, а именно – максимизации процентного дохода от размещения денежных средств и минимизации процентных расходов в результате привлечения ресурсов.

Основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска невозврата выданных ресурсов.

Проведение процентной политики Банка в области размещения ресурсов основывается также на следующих принципах:

- принцип сохранения и поддержания достаточного уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции;
- принцип дифференциации процентов в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, уровня обеспечения;
- принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций).
- для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

При формировании и практической реализации процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие факторы:

- уровень действующей ключевой ставки Банка России; процентные ставки по кредитным (предоставления ликвидности) и депозитным (абсорбирования ликвидности) операциям Банка России; ставка рефинансирования;
- рыночные условия размещения ресурсов применительно к конкретным инструментам (кредитование юридических лиц, потребительское кредитование, межбанковское кредитование и т.д.);
- возможности Банка по привлечению дополнительных ресурсов, оптимальных для проведения активных операций с точки зрения срока, валюты и стоимости;
- сложившиеся деловые и коммерческие отношения с действующими контрагентами (юридическими и физическими лицами, кредитными организациями).

Оценка процентного риска выполняется методом разрыва GAP, чувствительностью процентной позиции Банка к изменению процентных ставок посредством снижения/ повышения текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при параллельном смещении кривой доходности на 200 базисных пункта.

Службой управления рисками формируются отчеты по процентному риску и предоставляются Правлению и Совету директоров Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. (На основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в отношении которых Банк осуществляет расчет процентного риска).

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Нечувствитель ные к изменению процентной ставки	Итого
За 31 декабря 2017 г.						
Итого финансовых активов	488 223	188 962	89 282	315 930	1 269 638	2 352 035
Итого финансовых обязательств	718 379	210 788	0	0	1 336 918	2 266 085
Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами	(230 156)	(21 826)	89 282	315 930	(67 280)	85 950
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
+200 базисных пункта	(4 411,17)	(655,94)	446,41	x	x	x
-200 базисных пункта	4 411,17	655,94	(446,41)	x	x	x
За 31 декабря 2016 г.						
Итого финансовых активов	267 209	111 480	124 857	416 001	1 399 509	2 319 056
Итого финансовых обязательств	656 192	251 327	0	0	1 319 012	2 226 531
Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами	(388 983)	(139 847)	124 857	416 001	80497	92 525
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x
+200 базисных пункта	(7 455,25)	(2 570,02)	624,29	x	x	x
-200 базисных пункта	7 455,25	2 570,02	(624,29)	x	x	x

Банк признает получение доходов определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой по ссудам , отнесенным к 1 и 2-й к.к.). По ссудам, отнесенным к 3,4 и 5-й к.к., получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется с целью оценки воздействия шока изменения процентных ставок на доходы Банка и капитал.

Сценарий стресс - тестирования предполагает рост/ снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический Стресс-сценарий	Экстремальный Стресс-сценарий
Рост/ снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов (в предположении о статичном состоянии объемно-временной структуры баланса Банка)	+/-600 базисных пунктов по сравнению с текущим уровнем*	+/-1000 базисных пунктов по сравнению с текущим уровнем*

*В размере разности между полученной оценкой снижения чистого процентного дохода Банка по данному сценарию и оценкой данного риска, полученной по результатам процедуры количественной оценки риска (+/- 200 базисных пункта).

В таблице ниже представлены результаты стресс - тестирования на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

Сценарии стресс- теста	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Пессимистический Стресс-сценарий	17 644	22 366
Экстремальный Стресс-сценарий	26 466	37 276

На основании результатов реализации пессимистического и экстремального сценариев стресс - тестирования на 01.01.2018 г. влияние на финансовый результат и капитал Банка составляет 17 644 и 26 466 соответственно. Влияние на норматив достаточности собственных средств составляет 1,359 п.п. и 2,038 п.п. соответственно.

Таким образом, уровень процентного риска, а также влияние возможного изменения процентных ставок на финансовое состояние Банка на 01.01.2018 г. можно считать приемлемыми и не угрожающими финансовой устойчивости Банка.

Оценка процентного риска выполняется методом разрыва GAP, чувствительностью процентной позиции Банка к изменению процентных ставок посредством снижения/ повышения текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при параллельном смещении кривой доходности на 200 базисных пункта.

Службой управления рисками формируются отчеты по процентному риску и предоставляются Правлению и Совету директоров Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. (На основе данных отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в отношении которых Банк осуществляет расчет процентного риска).

Мониторинг фактического уровня процентного риска и результатов стресс - тестирования осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года.

Активы	Рубли	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	0,02	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	7,62%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,86%		
Средства в других банках	7,70%	-	-
Кредиты	12,51%	-	-

Обязательства			
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	0,39%	-	-
-срочные депозиты физ. лиц	5,97%	0,67%	0,95%
-депозиты юридических лиц	6,95%	-	-
-депозиты до востребования	1,91%	0,01%	0,01%
- на счетах пластиковых карт физических лиц	-	-	-

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов за **31 декабря 2016 года**.

Активы	Рубли	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	9,05%	-	-
Средства в других банках	9,40%	-	-
Кредиты	13,49%	-	-
Обязательства			
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	0,27%	-	-
-срочные депозиты физ. лиц	6,47%	0,01%	0,01%
-депозиты юридических лиц	6,85%	-	-
-депозиты до востребования	1,86%	-	-
- на счетах пластиковых карт физических лиц	0,0%	-	-

Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов. Она представляет собой совокупность служб и подразделений Банка, документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением по управлению рисками.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка.

В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз Платежной позиции Банка и расчет нормативов ликвидности (Н2; Н3; Н4), установленных Банком России.

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются:

- оценка резервов ликвидности;
- оценка текущей и прогнозируемой платежной позиции;
- оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- недопущение риска мгновенной ликвидности;
- анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов;
- оценка сбалансированности операции по срокам.

Анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату;
- прогнозный анализ ликвидности, включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

В целях соблюдения основных принципов ликвидности и платежеспособности Банка оцениваются резервы ликвидности - первичный и вторичный.

Первичный резерв ликвидности или «текущая платежная позиция» - главный источник ликвидности Банка. Первичным резервом ликвидности Банка являются средства на корреспондентском счете Банка в Банке России, корреспондентских счетах Банка в других банках, средства на валютных и фондовых биржах, средства на торговых банковских счетах, наличные деньги в кассе Банка.

В целях управления ежедневной ликвидностью и контроля за объемом наличных денежных средств в кассе Банка внутренними документами Банка определяются:

- минимально допустимые остатки наличных денежных средств в операционных кассах Банка,
- размеры подкреплений внутренних структурных подразделений наличными денежными средствами,
- лимиты подкрепления банкоматов Банка наличными денежными средствами.

Вторичные резервы ликвидности – это высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные денежные средства. К ним относятся активы, которые составляют портфель государственных ценных бумаг, средства на депозитных счетах в Банке России и ссуды сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней.

При оценке резервов ликвидности учитывается также возможность использования инструментов поддержания ликвидности – межбанковских кредитов и кредитов Банка России.

В целях эффективного управления ликвидностью Банка ликвидные активы сопоставляются с обязательствами (пассивами) по срокам их востребования и погашения.

Полученный в результате сопоставления недостаток ликвидных средств для погашения обязательств Банка по срокам их предъявления дает возможность спрогнозировать возникновение финансовых затруднений у Банка, тогда как излишек ликвидных активов – определить возможные резервы для размещения ресурсов Банка с целью получения дохода.

Для соответствующего анализа и прогноза состояния ликвидности Банка в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных активов и обязательств используется отчет «Активы и пассивы Банка по срокам востребования и погашения».

Анализ активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения производится Службой управления рисками ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

Банк неукоснительно соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы. В 2017 году ни один из нормативов не был нарушен. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных активов для выполнения своих текущих обязательств.

Нормативы мгновенной ликвидности (Н2) текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) поддерживались Банком на достаточно высоком уровне – положительная разница между фактическими значениями и нормативно установленными существенна:

Предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются исходя из:

- реальных возможностей Банка в привлечении (размещении) ресурсов;
- рациональной потребности Банка в ликвидных активах для поддержания стабильного состояния ликвидности;
- достаточности собственных средств Банка для компенсации разрыва в сроках погашения активов и пассивов.

В Банке функционирует автоматизированная информационная система собственной разработки, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- формирование и предоставление органам управления Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций (непосредственно в момент возникновения угрозы дефицита ликвидности).

Лимиты по риску ликвидности устанавливаются Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками и капиталом» в рамках определения склонности Банка к риску:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- лимит остатков наличных денежных средств в операционных кассах Банка;
- лимиты подкрепления банкоматов Банка наличными денежными средствами и др.

Сигнальные значения по лимитам устанавливаются Правлением Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, и представляются Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками в срок не позднее следующего рабочего дня со дня выявления указанных фактов.

Минимизация риска ликвидности.

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк:

- осуществляет взвешенную политику по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств;
- проводит лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- устанавливаются предельные коэффициенты избытка / дефицита ликвидности;
- планирование доходных и расходных операций;

- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между ликвидными активами и средствами клиентов «до востребованиями»;
- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между краткосрочными обязательствами и долгосрочными активами.

Контроль риска ликвидности включает:

- независимый расчет ликвидной позиции;
- сравнение полученных данных с установленными лимитами и величины достаточности капитала.

Формирование плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в случае чрезвычайных обстоятельств (непрогнозируемого снижения ликвидности), осуществляется в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО ВКАБАНК в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденный Советом директоров Банка.

В таблице ниже представлены данные о нормативах ликвидности.

	Н2(%)		Н3(%)		Н4(%)	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года	2017 года	2015 года
За 31 декабря	128,218	187,86	145,336	163,40	22,250	27,35
Максимум за год	225,360	236,90	174,366	175,50	35,600	31,40
Минимум за год	125,923	152,20	125,252	144,60	23,197	17,10
Лимит	15 % (min)	15 % (min)	50 % (min)	50 % (min)	120 % (max)	120 % (max)

В таблице, приведенной ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов-физических лиц	203 536	201 009				404 545
Средства клиентов - прочие	607 400	6 587				613 987
Прочие обязательства	11 459	1 144				12 603
Неиспользованные кредитные линии	6 838	16 563	2 918	23 650	500	50 469
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	829 233	225 303	2 918	23 650	500	1 081 604

В таблице, приведенной ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	83					83
Средства клиентов-физических лиц	199 452	225 684				425 136
Средства клиентов прочие	541 767	37 498				579 265
Прочие обязательства	12 216	2 794				15 010
Неиспользованные кредитные линии	7 379	1 631	9 498	18 172		36 680
Итого потенциальных будущих выплат по	760 897	267 607	9 498	18 172		1 056 174

финансовым обязательствам						
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Уровень дефицита/избытка ликвидности на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. находится в пределах установленных лимитов.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности расчетных (текущих) счетов и депозитов «до востребования». Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Депозиты физических лиц отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник фондирования.

Стресс- тестирование риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности выявляет потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособность Банка .

Фактором риска для анализа чувствительности к риску ликвидности предполагается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока.

В объем ликвидных активов, за счет которых возможно исполнение обязательств перед клиентами входят:

- Депозиты в Банке России;
- Наличные денежные средства;
- Средства на корсчете в Банке России;
- Вложения в ценные бумаги;
- Кредиты к погашению 1-й и 2-й к.к. сроком погашения до 30 дней

При проведении стресс- тестирования риска ликвидности Банк учитывает связь между сокращением ликвидности на рынке и ограничениями по фондированию ликвидности.

Стресс-тестирование является основным инструментом идентификации, измерения и контроля рисков фондирования ликвидности, а именно оценки профиля ликвидности Банка и достаточности резервов ликвидности в случае возникновения стрессовых событий, характерных как для Банка, так и для рынка в целом.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2018 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс - сценарий		Экстремальный стресс - сценарий	
1.Отток вкладов физических лиц	30%	103 283	75%	258 209
2.Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	121 694	50%	304 235
3.Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	18 196	50%	30 327
4.Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	0	20%	119
	243 173		592 890	
Воздействие на Н1.0	91,635%/ -		91,425%/ -0,21 п.п.	

В случае реализации пессимистического сценария сумма обязательств, подлежащих выплате составит 243 173 тыс. руб. Объем активов, за счет которых возможно исполнение данных обязательств – **1 344 513 тыс. руб.** В данном варианте сценария продажа ценных бумаг не предполагается, т. к. сумма депозита, размещенного в Банке России и наличных денежных средств в Банке составляет 303 428 тыс. руб., что покрывает объем обязательств к выплате в полном объеме.

В случае же экстремального стресс- сценария для покрытия всех обязательств перед клиентами возникает необходимость дополнительной реализации ценных бумаг в размере 597 тыс. руб.. что в рамках условия стресс-сценария влечет потери в размере дисконта 20 % от стоимости ценных бумаг-119 тыс. руб. , что повлечет снижение уровня норматива достаточности капитала Н1.0 на 0,01 п.п.

Таким образом, в вышеприведенных сценариях стресс- тестирования, ликвидных активов Банка будет достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме и влияние на норматив Н1.0 незначительно.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2017 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс - сценарий		Экстремальный стресс - сценарий	
1.Отток вкладов физических лиц	30%	126 707	75%	316 769
2.Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	105 776	50%	264 441
3.Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	6 060	50%	10 100
4.Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	-	20%	279 800
Воздействие на Н1.0	82,59 / 0 п.п.		78,50 / -3,23 п.п.	

Таким образом, в смоделированных ситуациях, как в случае пессимистического, так и в случае экстремального стресс-сценария, ликвидных активов Банка достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск присущ всем видам операций (сделок) осуществляемых Банком.

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и факторов (внутренних и внешних), которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и реализует необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем. В процессе мониторинга операционного риска структурными подразделениями Банка проводится четкая идентификация источников (внутренних и внешних факторов) риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

Основные методы выявления, мониторинга, принципы классификации, минимизации и контроля за операционным риском в структурных подразделениях определены внутренними документами данных подразделений. Обязанность по пересмотру на постоянной основе существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-технологических систем в структурных подразделениях Банка с целью выявления не учтенных ранее внешних и внутренних факторов (источников) операционного риска, а также по проведению работы по формированию у работников подразделения знаний об операционном риске возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

Методы, используемые для минимизации операционного риска:

- использование системы индикаторов операционного риска – показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком;
- разработка комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков;
- процедуры совершения операций (сделок), разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

В целях оценки операционного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №346-П, которые полностью учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с Положением БР №346-П, для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Разработка процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Службой управления рисками.

Стресс- тестирование операционного риска проводится ежеквартально с применением анализа чувствительности.

Информация о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала.

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Чистые процентные доходы	478 463	461 144
Чистые непроцентные доходы	226 757	287 827
Итого доход для целей расчета капитала	705 220	748 971

на покрытие операционного риска.		
Размер операционного риска	35 261	37 449

По состоянию на 1 января 2018 года собственный капитал банка составил **1189 966** , норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **91,635 %**.

По состоянию на 1 января 2017 г. собственный капитал равен **1 178 065** ., норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **81,73 %**.

Операционный риск, покрываемый капиталом, по состоянию на 01.01.2018 года, составил 35 261 (или 440763), что на 5,8 % меньше, чем по состоянию на 01.01.2017 г. Снижение показателя обусловлено снижением объема чистого непроцентного дохода Банка.

На 01.01.2018 года соотношение чистых доходов в операционном риске Банка 68%, чистых прочих доходов –32% На 01.01.2017 года соотношение чистых доходов в операционном риске Банка 62%, чистых прочих доходов –38%

Правовой риск, являющийся частью операционного риска – это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Накопленная информация о фактах проявления правовых рисков, ежемесячно, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, вводится структурными подразделениями в электронную базу данных Интрасети Банка (по форме приложения 1 к настоящему Положению). В каталог рисков за отчетный месяц включаются все случаи правового риска, выявленные в отчетном периоде, независимо от даты их наступления. Юридическо - правовой отдел в этот же срок передает в Службу управления рисками отчет о предъявленных Банком в отчетном месяце судебных исках, а также исках, предъявленных к Банку.

В зависимости от уровня и вида понесенных убытков, случаи наступления правовых рисков, меры принятые для их минимизации (устранения) доводятся руководителями структурных подразделений до руководства Банка.

Ответственность за выявление, контроль и (или) минимизацию правового риска в структурных подразделениях Банка возлагается на руководителей данных подразделений.

30. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с невозвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 5 исков (из них 3 иска об неосновательном обогащении, 1 иск об освобождении заложенного имущества от ареста /запрета на совершение регистрационных действий/, 1 иск о понуждении заключения дополнительного соглашения к кредитному договору), в т.ч.:

с заемщиков физических лиц 1 иск на сумму 1350:

– дело находится в работе – 1 на сумму 1350;

с юридических лиц – 2 иска на сумму 1628, 2 иска неимущественного характера:

– удовлетворено - 1 иск неимущественного характера (о понуждении заключения дополнительного соглашения к кредитному договору);

– банк отказался от иска в связи с добровольным исполнением - 1 иск неимущественного характера (об освобождении заложенного имущества от ареста /запрета на совершение регистрационных действий/);

– заключено мировое соглашение, задолженность погашена – 1 иск на сумму 788;

– дело находится в работе – 1 на сумму 840.

Также Банком были предъявлены: 1 апелляционная жалоба в Кировский районный суд г. Астрахани на заочное решение (иск удовлетворен); 1 апелляционная жалоба в Судебную коллегия по гражданским делам Верховного Суда Республики Северная Осетия-Алания на решение Промышленного районного суда г. Владикавказ на взыскание суммы неустойки (жалобу удовлетворили); 1 отзыв в Промышленный районный суд г. Владикавказ на иск о взыскании неустойки за ненадлежащее исполнение обязательств (отзыв удовлетворен); 2 заявления в Арбитражный суд Астраханской области о включении требований в реестр кредиторов (включен в реестр); 1 заявление в Арбитражный суд Астраханской области об оспаривании действий судебного пристава-исполнителя (возвращено судом); 1 заявление в Кировский районный суд г. Астрахани о принятии мер в обеспечение иска в отношении имущества (заявление удовлетворено); 1 уточнение к исковому заявлению в Кировский районный суд г. Астрахани о взыскании задолженности; 1 отзыв на встречное исковое заявление в Кировский районный суд г. Астрахани (отзыв удовлетворен); 1 заявление в Арбитражный суд Астраханской области о прекращении производства (производство прекращено).

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и Банк, соответственно, не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий Банка к тем или иным видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Обязательствами кредитного характера для Банка являются обязательства по предоставлению кредитов, неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов	0	10000
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	50469	36080
Гарантии выданные	0	600
Итого обязательств кредитного характера	50469	46680

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой часть утвержденных к выдаче кредитов на отчетную дату. Данные обязательства были исполнены: кредитная документация уже оформлена, средства выданы заемщику до момента подписания годовой финансовой отчетности.

По предоставленным гарантиям имеются возможные обязательства, которые могут потребовать выбытия ресурсов, однако такая возможность расценена как маловероятная. Данная оценка основана на природе предоставленных гарантий: предоставленные банком гарантии не являются гарантиями исполнения контракта или гарантиями возврата аванса, которые с большой степенью вероятности могут требовать выбытия ресурсов.

Данные гарантии предоставлены для обеспечения права на участия в тендерах. Существование обязательств банка может быть подтверждено наступлением одного из следующих будущих событий:

- ✓ клиент отзывает свою конкурсную заявку в течение срока ее действия;
- ✓ выиграв тендер, клиент отказывается от подписания контракта.

Наступление данных обстоятельств не находится под полным контролем банка. Однако, учитывая заинтересованность клиента в участии и победе в конкурсе, а также практику, показывающую, что на всем протяжении времени, в течение которого банк предоставлял гарантии подобного рода, случаев наступления условий, предусмотренных гарантиями, не возникало, банк считает вероятность выбытия ресурсов, связанного с предъявлением требований к гаранту, крайне маловероятной.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности связанными сторонами считаются частные лица или предприятия, связанные с Банком.

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:
 - осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
 - имеет значительное влияние на Банк;
 - входит в состав старшего руководящего персонала Банка.
2. Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:
 - данное предприятие и Банк являются членами одной группы;
 - предприятие является ассоциированным по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
 - Банк и предприятие осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
 - предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
 - предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
 - лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия.

Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Ассоциированное предприятие - предприятие, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние.

Старший руководящий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения. Доля кредитов предоставленных на условиях отличных от рыночных составляет 1,7 % от общей суммы предоставленных кредитов.

2017г.

	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	30308	0	177
Ссудная задолженность, в т.ч.	446	0	8230
просроченная задолженность	0	0	8230
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0	84
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	0	108
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	63	0	0
Процентные расходы	2458	0	0
Комиссионные доходы	0	0	58
Эксплуатационные расходы	0	0	313

2016 г.

	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	42985	0	473
Ссудная задолженность, в т.ч.	459	0	5530
просроченная задолженность	0	0	2700
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0	66
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	0	109
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	25	0	1071
Процентные расходы	2743	0	0
Комиссионные доходы	0	0	63
Эксплуатационные расходы	0	0	269

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

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

Обесценение кредитов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками

кредитного риска и объективных признаках обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными фактическими убытками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активном рынке – исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

33. Управление капиталом

В процессе управления капиталом Банк, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

Регулятивный капитал – величина собственных средств, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Нормативный капитал – минимальный размер регулятивного капитала Банка, который Банк обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Экономический капитал – величина капитала необходимая для покрытия всех значимых рисков.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками, кроме прочего, проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Неожиданные потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. Полученную величину Банк, в отличие от нормативного капитала, называет экономическим капиталом.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;

- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Правлением Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется Банком в случае, если по результатам ВПОДК фактический объем капитала Банка менее, чем на 5% превышает необходимый объем капитала, требуемый для покрытия агрегированного объема всех значимых для Банка рисков.

В целях указанной оценки дополнительные источники капитала подразделяются на внутренние и внешние.

Внутренними источниками увеличения капитала Банка являются:

- чистая прибыль
- реализация или сдача в аренду неиспользуемых активов

Внешними источниками увеличения капитала Банка являются:

- безвозмездная финансовая помощь основных акционеров Банка
- дополнительная эмиссия акций Банка

Факт превышения (в абсолютном и относительном выражении) фактического объема капитала Банка менее чем на 5% необходимого объема капитала, требуемого для покрытия агрегированного объема всех значимых для Банка рисков, доводится службой управления рисками до Правления и Совета директоров Банка незамедлительно, в день такого выявления.

Служба управления рисками не позднее второго рабочего дня со дня выявления данного факта направляет Правлению Банка предложения по увеличению капитала, содержащие оценку доступности дополнительных источников капитала Банка.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на определенный период;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии управления рисками и капиталом -1 год.

Капитал Банка является ключевым фактором его надежности и безопасности. Достаточный его объем способствует стабильности Банка и нейтрализации различных рисков.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Банк в отчетном периоде применял базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала), (далее Инструкция 180-И) Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организаций (Базель III), (далее Положение №395-П) .

Информация о выполнении Банком требований к капиталу.

Расчет обязательных нормативов Банка осуществляется Службой управления рисками.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России №180-И, в соответствии с которыми, норматив достаточности собственных средств (Н1.0), норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) рассчитывается с учетом величины операционного риска. Минимально допустимое значение норматива Н1.1 установлено в размере 4,5 %, норматива Н1.2 – в размере 6 %, норматива Н1.0 - в размере 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности базового, основного и собственного капиталов.

Сведения о фактических и предельно допустимых значений нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018 г.	Фактическое значение на 01.01.2017 г.
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	91,635%	81,73%
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5%	91,309%	79,67%
Н1.2 Норматив достаточности собственного капитала	6%	91,309%	79,67%

На 1 января 2018 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **91,635 %**, превысив установленный минимум более, чем в 11 раз.

На 1 января 2017 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил **81,73 %**, превысив установленный минимум более, чем в 10 раз.

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

	2017	2016
Источники базового капитала:		
уставный капитал	8100	8100
эмиссионный доход	674	674
резервный фонд	88761	88761
прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	18761	25266
прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	870582	855337
Сумма источников базового капитала	986878	978138
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
нематериальные активы	950	669
убыток текущего года	0	0
отрицательная величина добавочного капитала	237	446
Базовый капитал, итого	985691	977023
Основной капитал, итого	985691	977023
Источники дополнительного капитала:		
прибыль текущего года	0	0
прирост стоимости имущества за счет переоценки	59375	56142
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации	144900	144900
прироста стоимости имущества при переоценке		
Сумма источников дополнительного капитала, итого	204275	201042
Итого дополнительный капитал	204275	201042
Итого собственные средства	1189966	1178065

В течение 2017 и 2016 г.г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.



Д.В. Сухоруков

И.В. Котлярова