

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность

Публичное акционерное общество «Объединенный Кредитный Банк» (далее — Банк) создан в форме открытого акционерного общества и действует на основании Лицензий на осуществление банковских операций № 1118, выданных Центральным банком Российской Федерации 17.03.2014.

12 февраля 2015 года за ГРН 2153300031003, зарегистрированы Изменения № 15, вносимые в Устав Открытого акционерного общества «Объединенный Кредитный Банк» (ОАО «О.К. Банк») об изменении полного и сокращенного фирменного наименования Банка на:

Публичное акционерное общество «Объединенный Кредитный Банк» (ПАО «О.К. Банк»)

Полное фирменное наименование на русском языке: Публичное акционерное общество «Объединенный Кредитный Банк»;

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ПАО «О.К. Банк»

Сокращенное наименование на английском языке: OJSC “OK Bank”

Почтовый и юридический адрес:
150040, Ярославская область, г.Ярославль, ул.Чайковского, д.62/30

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» 11.01.2005 под № 415.

Банк имеет филиалы и ведет свою деятельность на территории Нижегородской, Владимирской и Московской областей.

Банк также имеет лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 076-13653-100000 от 13.03.2012, без ограничения срока действия, выданная ФСФР России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 076-13654-010000 от 13.03.2012, без ограничения срока действия; выданная ФСФР России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 076-13656-000100 от 13.03.2012, без ограничения срока действия, выданная ФСФР России;
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 076-13655-001000 от 13.03.2012, без ограничения срока действия, выданная ФСФР.

Банк является:

- ассоциированным членом Международной платежной системы Visa International
- аффилированным членом Международной платежной системы MasterCard Int.,
- членом платежной системы China UnionPay,
- участником Московской межбанковской валютной биржи,
- участником системы SWIFT,

- участником Системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система БЭСП),
- участником «Системы страхования вкладов».

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной. Дочерние компании, отчетность которых подлежит консолидации с отчетностью Банка, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности.

В 2017 году мировая экономика росла на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укреплялась мировая торговля, при этом отмечалось заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой – особенно в Китай и Индию. Такая внешнеэкономическая конъюнктура создала благоприятные условия для российской экономики.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер.

Объем розничного кредитного портфеля вырос, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прирост.

Инфляция по итогам полугодия 2017 год сохраняет положительные тенденции. Снижение инфляционных рисков дало возможность Банку России понизить ключевую ставку в декабре 2017 года до 7.75% годовых. На фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов банковские ставки снижались. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам.

Большее значения для динамики рубля в текущих условиях имеют внешние факторы (динамика нефтяного рынка и изменение глобального аппетита к риску), по сравнению с внутренними (монетарная политика, действия Минфина и ЦБ России по покупке иностранной валюты).

Повышение цен на нефть оказало поддержку счету текущих операций в виде экспорта энергоресурсов. Доходы от экспорта энергоресурсов более чем компенсировали существенный рост импорта, обусловленный укреплением рубля и восстановлением внутреннего спроса.

В 2017 году продолжался рост оборота финансовых рынков, особенно активно во внебиржевом сегменте. В структуре биржевого оборота по-прежнему преобладают денежный и валютный сегменты финансового рынка, в то время как доля фондового рынка остается крайне незначительной. Структура внебиржевого рынка более чем на 80% состоит из сделок своп и форвардов: в структуре этого рынка с точки зрения базисных активов преобладают валютные инструменты – более 90%.

В совокупности оборот российских финансовых рынков остается перекошенным в пользу спекулятивных операций, в первую очередь с валютными активами.

Капитализация российского рынка акций на конец 2017 г. составила 35,9 трлн руб. (-5,0% к концу 2016 г.), или 623,4 млрд долл. Это означает, что, несмотря на большую недооценку российских акций по стандартным мультипликаторам, глобальные инвесторы воздерживаются от инвестиций в них. Глобальные инвестиционные управляющие все чаще рассматривают его как один из национальных рынков более низкой инвестиционной привлекательности. Продолжает сокращаться доля рыночных сделок в структуре биржевого оборота акций.

В 2017 г. доля сделок РЕПО выросла до 87% (по сравнению с 86% в 2016 г. и 43% в 2009 г.), что указывает на критическое сокращение объема сделок, необходимых для устойчивого ценообразования.

Внутренние рынки облигаций в России продолжают уверенный рост, подпитываемый, во-первых, ограниченностью доступа российских эмитентов к глобальным рынкам, и, во-вторых, определенной слабостью российской банковской системы, снижающей возможность предоставления долгосрочных кредитов предприятиям.

Основным сегментом облигационного рынка в России, начиная с 2012 г., является рынок корпоративных облигаций (59% всего облигационного рынка в 2017 г.). По итогам 2017 г. стоимость корпоративных облигаций в обращении составила 11,4 трлн руб. (12,4% ВВП), увеличившись на 21% по сравнению с 2016 г. Размер чистой эмиссии корпоративных облигаций в 2017 г. достиг 1,99 трлн руб., значительно (на 37–45%) превысив результаты предыдущих трех лет, также характеризовавшихся интенсивным развитием данного рынка.

Рынок внутренних государственных облигаций достиг 7,25 трлн руб. (7,9% ВВП). В 2017 г. существенно увеличились государственные заимствования на внутреннем рынке облигаций (чистая эмиссия составила 1,15 трлн руб., что является максимальным значением данного показателя за все время наблюдений), но его доля в совокупной емкости внутреннего облигационного рынка продолжает сокращаться, составив 37%. Еще 4% приходится на облигации субъектов Федерации и муниципальных образований.

В 2017 г. существенно выросла ликвидность сегмента государственных облигаций: объем вторичной торговли ОФЗ и ОБР составил 60% всего вторичного облигационного оборота (для сравнения: 2016 г. – 52%; 2009 г. – 19%).

В течение 2017 г. происходило постепенное снижение уровней доходности по облигациям, но в целом на конец года кривая доходности находилась значительно выше текущих уровней инфляции и показателей рентабельности по всем отраслям экономики, что снижало привлекательность данного рынка как источника инвестиций для большинства экономических агентов.

Определенным фактором риска для облигационного и всех внутренних долговых рынков остается высокая доля нерезидентов – владельцев внутренних государственных облигаций. По

данным Банка России, по состоянию на 1 января 2018 г. эта доля достигла 33,1%, вновь значительно увеличившись за год (на 01.01.17 – 26,9%).

Руководство Банка не исключает того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2017 год Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем году Банком выполнялись.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Новые стандарты и интерпретации

Учетная политика, применяемая при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, применявшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущий отчетный период, за исключением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2017 года.

При подготовке настоящей годовой финансовой отчетности Банк применил все новые и измененные международные стандарты бухгалтерского учета («МСБУ»), международные стандарты финансовой отчетности («МСФО»), интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО («КИМСФО»), которые имеют отношение к ее деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2017 года. Применение указанных стандартов и поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» 1 января 2017 года

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» 1 января 2017 года

Интерпретации МСФО, МСБУ и КРМФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Стандарты и интерпретации	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».	Дата будет определена СМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»	1 января 2018 года
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»	1 января 2018 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов	1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к: а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в

составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

Классификация и оценка финансовых обязательств. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение. В отношении обесценения финансовых активов, МСФО 9 требует составления модели ожидаемых кредитных убытков взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на консолидированную финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

На данный момент Банк оценивает эффект от введения новых стандартов на финансовую отчетность и планирует принимать данные стандарты по мере вступления в силу или раньше в случае если ранее применение разрешено и способствует более достоверному отражению финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. В МСФО 15 включены значительно более детальные требования, в которых рассматриваются различные случаи. Кроме того, стандартом требуется раскрытие значительного объема информации.

В настоящее время руководство Банка оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути, как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду. Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

В настоящее время руководство оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность будущих отчетных периодов.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности. Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

4. Принципы учетной политики

Применяемые методы оценки. Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам 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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Восстановительная стоимость

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Возможная цена продажи (погашения)

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка

указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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 существенные 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.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на

основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае 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 финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Учет на дату расчетов предусматривает:

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

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

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

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- 1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

- 2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- 3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- 4) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- 5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

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

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

2) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

1) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

2) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

В случае, если Банк:

1) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы,

классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки с ценными бумагами на возвратной основе.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной

бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные РЕПО"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках.

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Учтенные векселя.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости,

которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости 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, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток 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, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы 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:

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, 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 процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционное имущество в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по объектам инвестиционного имущества рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации, соответствующим нормам амортизации по объектам основных средств.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционного имущества определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация.

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

здания - 4% в год;

оборудование - 20% в год;

нематериальные активы –5-10% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по

нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

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

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая

рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до

момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

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 случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день 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, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

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

Производные финансовые инструменты.

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

- 1) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- 2) для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- 3) расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных

финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Учет влияния инфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения остатков и операций с учетом влияния классификаций российской бухгалтерской отчетности отражали изменения остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможными сопоставления сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банка больше не принимает положения МСФО 29. Соответственно, балансовая сумма в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы, корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчиваются 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета:
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64

2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Заработная плата и связанные с ней начисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под совместным контролем третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	375 604	517 331
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 286 013	275 364
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации:	72 371	52 815
Прочие	5 295	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 739 283	845 510

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

К данной категории относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и представлены за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года долговыми обязательствами субъектов РФ, органов местного самоуправления и корпоративными ценными бумагами.

	2017	2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 132 201	4 066 108
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 132 201	4 066 108

Далее определяются классы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом их характеристик:

	2017	2016
Облигации и акции кредитных организаций	544 984	250 451
Муниципальные облигации	0	0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 600 038	1 446 554
Корпоративные облигации и акции	1 983 504	2 363 852
В том числе:		
- рубли	1 755 662	2 363 852
- доллары США	227 842	-
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	3 675	5 251
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 132 201	4 066 108

Вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год выросли на 26%.

По состоянию на 01 января 2017 года и 2018 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка на 01 января 2018 года имеют срок погашения с апреля 2021 года по июль 2023 года (на 01 января 2017 года: с февраля 2019 года по апрель 2021 года) и купонный доход 10% (на 01 января 2017 года: от 10% до 11,25%).

Акции кредитных организаций представлены акциями Сбербанка РФ.

По состоянию на 01 января 2017 года и 2018 года в балансе Банка отсутствуют муниципальные бумаги.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на обе отчетные даты 2017 имеют срок погашения с января 2018 года по январь 2023 года, купонный доход от 5% до 7,5%.

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями (ОАО «РЖД», ООО «Трансбалтстрой», ПАО «НК «Роснефть» и прочие) и облигациями ВЭБа и ГТЛК в Долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2024 года (на 1 января 2017 года: с апреля 2017 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 4,9% до 12,0% (на 1 января 2017 года: от 4,9% до 21,0%).

Корпоративные акции представлены акциями АО «Газпрома», ПАО «Лукойл», ПАО «Сургутнефтегаз», ПАО «Сбербанк».

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует рыночную цену активов, сложившуюся на активном рынке.

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	2017	2016
ПФИ, от которых ожидается <i>получение</i> экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	3 675	5 251
ПФИ, от которых ожидается <i>уменьшение</i> экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	(24)	(1 426)
Производные финансовые инструменты	3 651	(3 825)

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк использует цену, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть такого рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих расчетных ценах является общедоступной

Активным рынком Банк признает организованный рынок, на котором осуществляются сделки с производным финансовым инструментом на регулярной основе, т.е. не менее 10 сделок в месяц.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 095 730	2 799 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 304 903	1 266 417
Резерв	(17 988)	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 382 643	4 065 871

Далее определяются классы финансовых инструментов, имеющиеся в наличии для продажи с учетом их характеристик:

	2017	2016
Облигации кредитных организаций	228 868	329 302
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Корпоративные облигации	2 058 767	635 509
Корпоративные еврооблигации	2 046 250	3 065 955
Корпоративные акции и ADR	48 758	35 105
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 382 643	4 065 871

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. На 1 января 2018 года облигации имеют срок погашения с апреля 2019 года по август 2029 года (на 1 января 2017 года - с ноября 2018 года по август 2029 года), купонный доход от 8,2% до 9,35% (на 1 января 2017 - от 9,35% до 10,75%).

По состоянию на 01 января 2017 года и 2018 года облигации банков-нерезидентов в Банке отсутствовали.

На 01 января 2017 года и 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 года

облигации имеют срок погашения с февраля 2021 года по ноябрь 2031 года (на 1 января 2017 года: февраль 2021 года), купонный доход от 9,45% до 18% (на 1 января 2017 года - 11,5%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 01 января 2018 года имеют срок погашения с декабря 2018 года по декабрь 2022 года (на 1 января 2017 года: с февраля 2018 года по декабрь 2022 года), купонный доход от 4,2% до 10,75% (на 1 января 2017 года от 4,2% до 10,75%).

Корпоративные акции на 1 января 2017 года и 2018 года представлены американскими депозитарными расписками (ADR SBERBANK) в Долларах США.

Объемы вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Вложения в облигации, акции кредитных организаций	228 868	329 302
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего	4 171 763	3 736 569
в том числе:		
- нефтегазовая отрасль	0	0
- финансовая деятельность	2 360 234	3 101 060
- транспортные услуги	416 298	0
- строительная отрасль	720 453	635 509
- прочее	674 778	0
Резервы	(17 988)	0
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	4 382 643	4 065 871

Все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются акциями и облигациями кредитных и коммерческих организаций Российской Федерации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2017	2016
Облигации кредитных организаций	208 300	298 538
Облигации банков-нерезидентов	0	0
Корпоративные облигации	399 613	0
Корпоративные еврооблигации	1 696 990	645 674
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	2 304 903	944 212

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО. Договоры на 01 января 2018 года заключены под проценты от 6,75% до 8,6% (на 01 января 2017 года: от 8,0% до 13,0%) со сроками погашения с 09 января по 29 июня 2018 года (на 01 января 2017 года: с 10 января 2017 года по 21 июня 2017 года).

Контрагентами по сделкам РЕПО являются ООО «Инвестиционная компания «ВИТУС», ООО «ИК «Спарта-финанс», АО «ФИНАНС-ИНВЕСТ».

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	2017	2016
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	-
Итого	-	-

9. Средства в других банках

	2017	2016
Кредиты в других банках (включая депозит, размещенный в ЦБ РФ)	98 430	12 003
Гарантийный депозит	1 978	2 070
Резерв	(9 815)	(8 988)
Итого	90 593	5 085

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 90 593 тыс.руб. (2016 год: 5 085 тыс. рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Примечание включает кредиты, как выданные так и приобретенные Банком.

	2017	2016
Корпоративные кредиты	189 015	550 210
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 100 331	859 783
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты, в т.ч. автокредитование	3 456 197	3 294 671
Кредиты финансовым организациям	18 899	7 657
Ипотечные жилищные кредиты	769 377	1 065 142
Учтенные векселя	96 155	19 839
Прочие	-	-
Итого	28 822	31 954
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5 639 897	5 821 599
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	(1 214 698)	(613 222)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 425 199	5 208 377

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года по классам:

	Корпоративные кредиты и прочие	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.16	215 581	279 389	118 002	250	613 222
Отчисления в резерв (Восстановление) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(27 984)	605 201	22 961	1 298	601 476
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.17	187 597	884 590	140 963	1 548	1 214 698

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года по классам:

	Корпоративные кредиты и прочие	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.16	83 742	152 497	123 502	4 630	364 371
Отчисления в резерв (Восстановление) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	131 839	126 892	(5 500)	(4 380)	248 851
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.17	215 581	279 389	118 002	250	613 222

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	473 110	8	369 212	7
Транспорт	313	0	6 660	0
Строительство	355 583	6	392 766	8
Промышленность	625	1	198 367	6
Операции с недвижимостью	271 431	5	297 398	6
Частные лица	3 561 317	63	3 331 818	64
Прочее	977 518	17	1 225 378	12
Резервы	(1 240 698)		(613 222)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 425 199	100	5 208 377	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов:

Наименование показателя	2017		2016	
	тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %	тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме обеспечения, %
Ценные бумаги	0	-	0	-
Имущество	2 030 675	71,7	1 285 733	37,3
В т.ч. имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	266 253	9,4	326 225	9,5
Поручительство	802 264	28,3	2 165 808	62,7
В т.ч. поручительство, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	-	0	-
Итого	2 832 939	100,0	3 451 541	100,0

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого в приведенных выше таблицах Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

11. Основные средства

Движение основных средств за отчетный период за 2017 год:

	Здания	Транспорт	Компьютеры и офисное оборудование	мебель и прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	17 204	6 414	5 783	226	29 627
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	26 283	9 549	16 621	8 757	61 210
Поступления		6 884	219		7 103
Выбытие		-1 822	-1 757		-3 579
Остаток на конец года	26 283	14 611	15 083	8 757	64 734
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	9 079	3 135	10 838	8 531	31 583

Амортизационные отчисления	553	2 224	3 022	122	5 921
Выбытие		-1 188	-1 756		-2 944
Остаток на конец года	9 632	4 171	12 104	8 653	34 560
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	16 651	10 440	2 979	104	30 174

Далее представлена информация о движении основных средств за 2016 год:

	Здания	Транспорт	Компьютеры и офисное оборудование	мебель и прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	27 032	6 459	8 884	392	42 767
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	36 554	8 557	17 104	8 792	71 007
Поступления		2040			2040
Выбытие		-1048	-483	-35	-1566
Переклассификация в инвестиционное имущество	-10 271				-10271
Остаток на конец года	26 283	9 549	16 621	8 757	61 210
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	9 522	2 098	8 220	8 400	28 240
Амортизационные отчисления	875	1783	3243	166	6 073
Выбытие		-746	-625	-35	-1 406
Переклассификация в инвестиционное имущество	-1318				-1 318
Остаток на конец года	9 079	3 135	10 838	8 531	31 583
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	17 204	6 414	5 783	226	29 627

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

- За отчетный 2017 год

	ВЭБ - сайт	Товарный знак	Простые (неисключительные) лицензии	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2017 года	13	35	2 484	2 532
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	403	56	5 839	6 298
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0
Выбытие за период	0	0	0	0

Остаток на конец отчетного периода	403	56	5 839	6 298
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(390)	(21)	(3 355)	(3 766)
Амортизационные отчисления	(13)	(7)	(2 319)	(2 339)
Выбытия	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	(403)	(28)	(5 674)	(6 105)
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2018 года	0	28	165	193

- движение за 2016 год

На 01 января 2016 года	ВЭБ - сайт	Товарный знак	Простые (неисключительные) лицензии	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2016 года	94	42	0	136
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	403	56	0	459
Ввод в эксплуатацию	0	0	5 839	0
Выбытие за период	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2017 года	403	56	5 839	6 298
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(309)	(14)	(0)	(323)
Амортизационные отчисления	(81)	(7)	(3 355)	(3 443)
Выбытия	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	(390)	(21)	(3 355)	(3 766)
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2017 года	13	35	2 484	2 532

12. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционное имущество в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

	2017	2016
Остаточная стоимость на 1 января отчетного года	10 784	1 934
Первоначальная стоимость	12 420	
Переклассифицировано из основных средств	-	10 271
Обесценение на 1 января 2018 года	(1 941)	(1 412)
Резерв	(1 056)	(9)
Стоимость за 31 декабря отчетного года	9 423	10 784

13. Прочие активы

	2017	2016
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	824	513 585
Дебиторская задолженность	3 694	5 296
Недостачи денежных средств (в т.ч. в банкоматах)	250	216
МПЗ и внеоборотные активы	-	183
Налоги к уплате	368	4
Незавершенные расчеты	647	502
Прочие, включая расходы буд.периодов	6 146	3 241
Резервы	(5 048)	(3 908)
Итого прочих активов	6 881	519 119

Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. Средства других банков

	2017	2016
Средства кредитных организаций	150 040	41 860
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Кредиты, полученные от других банков	-	-
Прочие привлеченные средства (по операциям РЕПО)	1 697 058	1 084 687
Обязательства по уплате процентов	1 086	-
Итого средств других банков	1 848 184	1 126 547

15. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации	238	
— Текущие (расчетные) счета	238	115
— Срочные депозиты	0	
Прочие юридические лица	3 621 542	
— Текущие (расчетные) счета	1 324 075	702 164
— Срочные депозиты	2 297 467	1 768 730
Физические лица(и индивидуальные предприниматели), в том числе	6 159 360	6 780 637
— Текущие счета (счета до востребования)	268 013	548 421
— Срочные вклады	5 891 347	6 32 216
Прочие, включая обязательства по уплате процентов	30 726	
Итого средств клиентов	9 811 866	9 251 646

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017	2016
Предприятия торговли	700 999	858 463
Транспорт	204 057	322 771
Страхование	738	27 885
Строительство	1 028 367	47 598
Промышленность	14 428	22 718
Прочее	1 702 261	1 188 269
Научные учреждения отраслевого профиля; опытные заводы и другие внедренческие организации	538	491
Общественные организации и профсоюзы		2 055
Телекоммуникации	1 118	759
Физические лица (и индивидуальные предприниматели)	6 159 360	6 780 637
Итого средств клиентов	9 811 866	9 251 646

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя	-	13 831
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	(344)
Итого выпущенных ценных бумаг	-	13 487

По состоянию на 01 января 2017 года выпущенные векселя Банка являлись дисконтными. Размещены векселя в феврале 2016 года. Срок предъявления данных дисконтных векселей наступает(ил) в марте 2017 года.

17. Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированный займ	1 245 000	1 245 000
Обязательства по уплате процентов	32 655	25 405
Итого прочих заемных средств	1 277 655	1 270 405

По состоянию на 01 января 2018 года Банк заключил 37 договоров субординированного займа и субординированного депозита на общую сумму 1 245 000 тыс. руб., сроком погашения с 2018 по 2046 год..

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа (тыс.руб)
ARISTATRUST CO LTD	01.08.2012	31.08.2019	30 000
VIDYANI ENTERPRISES LIMITED	01.08.2012	31.08.2019	30 000
SUPERBUZ LIMITED	01.08.2012	31.08.2019	30 000
Circuitland Developments ltd	20.07.2011	20.07.2018	55 000
ООО Живаго	31.12.2013	25.12.2043	250 000

ООО «Гросс Маунтин»	25.04.2014	25.04.2044	50 000
ООО «Первая ресторанная компания»	17.09.2014	17.09.2044	50 000
ООО «Первая ресторанная компания»	21.10.2014	21.10.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	21.10.2014	21.10.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.11.2014	07.11.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	10.11.2014	10.11.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	03.12.2014	03.12.2044	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	03.12.2014	03.12.2044	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	14.07.2015	14.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	15.07.2015	15.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	15.07.2015	15.07.2045	25 000
ООО «ОП «Антарис»	15.07.2015	15.07.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	07.10.2015	07.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	08.10.2015	08.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	08.10.2015	08.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	08.10.2015	08.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	16.10.2015	16.10.2045	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ООО «Первая ресторанная компания»	13.04.2016	13.04.2046	25 000
ИТОГО:			1 245 000

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

18. Прочие обязательства

	2016	2016
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 675	295
Расчеты по переводам	177	213
Резервы под УОКХ	163 863	292 624
Резерв с сотрудниками	8 268	6 625
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	8 448	91 659
Прочие	76 790	47 212
Итого прочих обязательств	260 221	438 628

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход.

По состоянию на 01.01.2018 зарегистрированный Уставной капитал Банка составляет 555 651 000 рублей.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2001 года, без пересчета эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 8451 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	01.01.2018	01.01.2017
Эмиссионный доход	4 320	4 320

По состоянию за 31.12.2017 оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 755 084 тыс. рублей.

По результатам 2016 года Годовое общее собрание акционеров 29 июня 2017 года приняло решение погасить убыток за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

20. Прочие фонды

Фонд переоценки основных средств не создавался, т.к. справедливая стоимость основных средств соответствует балансовой, переоценка инвестиционной недвижимости включена в нераспределенную прибыль, соответственно фонд переоценки по данному зданию восстановлен.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01 января 2018 года составил 52 744 тыс.руб.

21. Процентные доходы и расходы

Ниже представлены процентные доходы:

	2017	2016
По кредитам юридическим лицам	412 094	528 293
По кредитам физическим лицам	625 044	449 180
От размещения в КО	2 556	11 864
От вложений в долговые обязательства РФ	178 848	19 305
От вложений в долговые обязательства субъектов РФ	0	2 932
От вложений в долговые обязательства КО	72 750	91 368
От вложений в долговые обязательства прочих резидентов	280 686	257 449
От вложений в долговые обязательства нерезидентов	127 837	187 150
Прочие	0	2 953
Итого процентные доходы	1 699 815	1 550 494

И процентные расходы:

	2017	2016
По привлеченным средствам от КО	123 759	73 439
По привлеченным средствам от Банка России	0	36 623
По привлеченным средствам от юридических организаций	285 512	208 544
По привлеченным средствам от физических лиц	464 454	438 395
По выпущенным векселям	274	2 053
Итого процентные расходы	873 999	759 054

22. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы от ведения банковских счетов и РКО	46 411	49 295
Комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий	363 409	915 926
Комиссионные доходы прочие	760	1 707
Итого комиссионные доходы	410 580	966 928
Комиссионные расходы от оказания посреднических услуг	(283 613)	(1 517 238)
Комиссионные расходы от РКО	(13 420)	(13 033)
Комиссионные расходы прочие	(1 668)	(1 050)
Итого комиссионные расходы	(298 701)	(1 531 321)
Чистый комиссионный доход (расход)	111 879	(564 393)

23. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	-
Прочие	17 424	10 760
Итого прочих операционных доходов	17 424	10 760

24. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	162 610	164 003
Расходы по операционной аренде	51 949	97 647
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	24 170	27 387
Прочие	89 534	26 669
Расходы по страхованию	103 752	22 778
Расходы на ремонт	9 600	12 137
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	5 987	8 554
Налог на доходы по ГЦБ 15%	30 236	3 145
Амортизация основных средств	5 921	6 377
Расходы по сопровождению АВС	5 868	8 932
Списание материальных запасов	1 548	1 584
Реклама и маркетинг	2 968	3 515
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 339	3 443
Итого административных и прочих операционных расходов	502 482	386 171

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом не изменилась и составляет 20% (3% - федеральный бюджет, 17% - бюджет субъекта Российской Федерации - на период с 01.01.2017г. по 31.12.2020г. изменено распределение налога на прибыль между бюджетами).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2017	2016
Текущие налоговые обязательства	6 902	2 871
Текущие налоговые требования	8 796	8 354
Отложенное налоговое обязательство	82 305	130 042

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету в соответствии с РСБУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	38 085	(340 249)
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	(9 780)	(47 807)
Отложенный налог на прибыль	43 374	129 686
Доход, облагаемый по другим ставкам (15%)	(30 236)	(3 145)
Расходы по налогу на прибыль	3 358	78 734

26. Управление рисками

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

Банковский риск выражает возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих,

организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Одна из стратегических задач Банка состоит в формировании и совершенствовании полнофункциональной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка. Выстраивание и совершенствование системы управления в Банке осуществляется с учетом мировой банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление банковскими рисками состоит в выявлении, измерении и определении приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшении ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности, неблагоприятными событиями; постоянном наблюдении за банковскими рисками; принятии мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Систему управления рисками составляет комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе, с целью минимизации всех видов рисков, связанных с деятельностью Банка, в виде регламента работ, направленных на контроль за уровнем банковских рисков.

Система управления рисками призвана обеспечить:

- соотнесение рисков и потенциальных возможностей для достижения наилучших результатов;
- реализацию системного подхода к оценке и управлению рисками;
- улучшение управляемости Банка.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

В целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком произведена идентификация и оценка значимости рисков, присущих его деятельности Банка, на основании количественной и качественной информации, свойств и факторов рисков. Решением Совета директоров от 30.12.2016 значимыми рисками на 2017 г. определены:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включает в себя процентный, фондовый и валютный риски);
- операционный риск (включает правовой риск).

К источникам возникновения рисков относятся:

- по *кредитному риску* – финансовые обязательства должника перед Банком несвоевременно или не полностью выполненные в соответствии с условиями договора;
- по *рыночному риску* – неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют;
- по *фондовому риску* - неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по *валютному риску* - неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по *процентному риску* - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка чувствительным к процентным ставкам;
- по *рisku ликвидности* - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по *операционному риску* – ненадежность внутренних процедур управления Банком, недобросовестность работников, отказ информационных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;

- по *правовому риску* - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по *регуляторному риску* - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций; применение к Банку санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Структура и организация работы подразделений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая им требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система управления носит многоуровневый характер. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

На постоянной основе функционирует отдельное структурное подразделение оценки и управления банковскими рисками, на которое возложены обязанности по идентификации, мониторингу и оценке уровня принимаемых банковских рисков, а также:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и совета директоров;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Подразделение оценки и управления рисками независимо от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, а также составляющих отчетности.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления:

- комитет по управлению ликвидностью, основными задачами которого является оперативный контроль и оценка уровня ликвидности, разработка и внедрение мер, процедур и механизмов по ограничению или снижению риска ликвидности;
- операционный комитет, который осуществляет выявление и устранение проблем в работе Банка, обеспечивает интеграцию и координацию усилий сотрудников различных подразделений Банка для решения наиболее срочных и сложных задач, оценивает уровень операционного риска и эффективность процедур его управления;
- кредитный комитет создан для повышения уровня и улучшения качества управленческих решений, основной задачей его является реализация кредитной и процентной политики Банка, обеспечение наиболее выгодного вложения капиталов с минимальными рисками и обеспечение возвратности кредитов (размещенных денежных средств).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений банка;
- многоуровневость внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

27. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Целью стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков,

в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска кредитной организации;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Основными принципами управления рисками являются:

- управление рисками должно быть экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками;
- управление рисками должно осуществляться в рамках стратегии развития кредитной организацией;
- принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех рисков и способов их контроля;
- управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка. 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.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Индикатором эффективности политики управления капиталом является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Краткое описание процедур управления рисками и капиталом и методов их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Процедуры управления рисками и капиталом регламентированы внутрибанковскими документами утвержденными уполномоченными органами Банка.

Управление рисками и капиталом включает:

- *идентификацию рисков.*

Идентификация рисков составляют процессы выявления и классификации рисков. Банком определены процедуры обеспечения идентификации рисков, которые позволяют выявлять возможно большее количество рисков, которым может подвергаться Банк, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

Идентификация рисков основывается на системе ключевых индикаторов, характеризующих уровень рисков, заключенных в операциях, осуществляемых Банком, объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, начало осуществления новых видов операций.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков, т.е. рисков, существенно влияющих на оценку достаточности капитала. Банк признает риски существенными на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, и на основании экспертного мнения в соответствии с внутренними документами Банка.

- *оценку рисков.*

Оценка банковских рисков предусматривает оценку внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

В отношении каждого вида рисков разработаны методологии его оценки, включающие набор источников данных, используемых для оценки риска, методы снижения риска. Для оценки рисков применяются методы оценки рисков, установленные Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 180-И, поскольку данные методики учитывают все факторы видов риска, присущие операциям Банка, и другие, соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Выбор методов оценки основывается на принципе пропорциональности.

- *мониторинг рисков.*

Мониторинг рисков производится на постоянной основе с целью предупреждения превышения над предельными уровнями, установленными нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Основными задачами системы мониторинга является контроль и достаточно быстрое реагирование подразделений Банка на внешние и внутренние изменения факторов риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

- *контроль рисков.*

Контроль за объемами рисков производится как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

- *стресс-тестирование.*

Стресс-тестирование производится как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей.

В ходе проведения стресс - тестирования оценивается степень изменения основных показателей, характеризующих финансовое состояние Банка, на основании чего формулируется вывод об устойчивости Банка к воздействию неблагоприятных факторов. К основным показателям, характеризующим финансовое состояние Банка, отнесены:

- все обязательные нормативы, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- финансовый результат деятельности Банка, определяемый в соответствии с нормативными документами Банка России (ф.0409102);
- величина открытой валютной позиции.

- *информационное обеспечение.*

Система информационного обеспечения структурных подразделений(сотрудников) Банка и (или) органов управления Банка, ответственных за принимаемые банковские риски, позволяет своевременно получать необходимую информацию для целей принятия взвешенных управленческих решений.

Основными задачами информационной системы являются:

- обеспечение органов управления Банка, исполнительных органов и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- недопущения несения потерь вследствие недостаточности/искажения информации;
- формирование достоверной отчетности.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- *планирование капитала.*

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- 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.

Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущий год.

- *определение потребности в капитале.*

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.

- *распределение капитала.*

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.

- *процедуры контроля за достаточностью капитала;*

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 Советом директоров.

- *оценка достаточности капитала.*

Оценка достаточности капитала осуществляется в соответствии с методикой расчета нормативов достаточности капитала установленной Инструкцией Банка России №180-И. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

- Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Основным источником покрытия потерь, вызванных реализацией рисков являются собственные средства (капитал) Банка. Размер капитала определяется в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Минимальный уровень капитала Банка, требующегося для покрытия рисков, регламентируется нормативами достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России №180-И.

По состоянию на 01.01.2018 г. капитал Банка составил 3 730 536 тыс. руб., что на 19 296 тыс. руб. или 0,5 % больше чем на 01.01.2017 г. Основными источниками формирования капитала стали прибыль прошлых лет и привлеченные субординированные займы.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Фактические значения нормативов на отчетные даты представлены в таблице:

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка.

	Нормативные значения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Достаточность базового капитала, %	Минимально 4,5%	9,9	7,0
Достаточность основного капитала, %	Минимально 6%	9,9	7,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	Минимально 8%	14,2	10,1

В течение отчетного периода максимальное значение объема требований к капиталу составило 36 745 970 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017, минимальное – 26 322 901 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018. Среднее значение требований к капиталу составило 29 216 824 тыс. руб.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банком применяются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- использование механизма идентификации критериев юридической и экономической связи контрагентов;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности и географических зон;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку:

- значительный объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов;
- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка.

Значения лимитов, ограничивающих риск, определяются на основе оценки системы показателей, позволяющих выявить риски концентрации в различных сферах деятельности Банка.

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе процентного, валютного, фондового рисков), операционного риска, регуляторного риска.

Информация о кредитном риске.

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- страхование принимаемого в залог обеспечения;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства Банка и уполномоченных органов;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитными рисками.

Основными этапами управления кредитным риском Банка являются:

- идентификация кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- определения методов снижения рисков;
- лимитирование уровня кредитного риска;

-планирование уровня кредитного риска, как составной части стратегии Банка.

Взвешенные активы, подверженных кредитному риску, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Информация об объеме кредитного риска представлена в таблице:

Структура и динамика кредитного риска

Активы	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Изменения (+,-)	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	%
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:						
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	-	0	-	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	134 633	0,8	223 782	0,8	-89 149	- 39,8
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	-	0	-	-	-
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2 589 644	15,5	2 847 056	10,7	-257 412	-9,0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	926	-	738	-	188	25,5
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	5 615 517	33,5	5 575 528	20,9	39 989	0,7
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8 340 720	49,8	8 647 104	32,4	-306 384	-3,5
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	8 400 172	50,1	18 053 315	67,5	-9 727 596	- 53,7
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	14 093	0,1	30 399	0,1	-16 306	-53,6
Итого кредитный риск	16 754 985	100,0	26 730 818	100,0	-9 975 833	-37,3

Совокупная величина кредитного риска на 01.01.2018 г. составила 16 754 985 тыс. руб., что на 9 975 833 тыс. руб. или 37,3 % меньше чем на 01.01.2017 г.

Приведенные в таблице данные показывают, что в структуре риска преобладает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера – 50,1 % совокупного объема риска. Его величина в суммовом выражении составила 8 400 172 тыс. руб. снизившись за отчетный год на 9 727 596 тыс. руб. или 53,7 % в связи с уменьшением количества выданных гарантий.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, на 01.01.2018 г. составил 8 340 720 тыс. руб. против 8 647 104 тыс. руб. на 01.01.2017 г. (снижение на 3,5 %). Удельный вес данного риска составляет 49,8 % совокупного объема кредитного риска против 32,4% на начало года.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам имеет незначительную долю – 0,1 %. Его величина за отчетный год уменьшилась на 53,6 % и составила 14 093 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка составляет совокупная сумма требований по активным операциям. С целью поддержания допустимого уровня кредитного риска Банком осуществляется систематический мониторинг кредитного портфеля. Общее состояние кредитного портфеля с точки зрения его качества приведено в таблице ниже:

Качество кредитного портфеля

Показатели	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		Изменения (+/-), тыс. руб.	Темп прироста к 01.01.2017, %
	сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %		
Объем задолженности, в т.ч.	5 708 746	100,0	6 314 619	100,0	-605 873	-9,6
1 категория качества	1 353 821	23,7	1 209 985	19,2	143 836	11,9
2 категория качества	2 214 149	38,8	4 020 632	63,7	-1 806 483	-44,9
3 категория качества	1 215 459	21,3	746 739	11,8	468 720	62,8
4 категория качества	225 713	3,9	55 111	0,9	170 602	309,6
5 категория качества	699 604	12,3	282 152	4,5	417 452	148,0
Сумма сформированного резерва, в т.ч.	1 200 694	100,0	606 321	100,0	594 373	98,0
2 категория качества	36 685	3,0	125 905	20,8	-89 220	-70,9
3 категория качества	319 002	26,6	179 949	29,7	139 053	77,3
4 категория качества	145 403	12,1	28 973	4,8	116 430	401,9
5 категория качества	699 604	58,3	271 494	44,8	428 110	157,7

Объем кредитных вложений за 2017 год снижен на 605 873 тыс. руб. (на 9,6 %) и на 01.01.2018 составил 5 708 746 тыс. руб.

В общей сумме требований стандартные ссуды (ссуды, по которым кредитный риск отсутствует) составляют 23,7 %, что на 4,5 процентных пункта больше чем на начало года. Ссуды II- V категорий качества (обесцененные ссуды) составляют 76,3 % в общем объеме кредитных вложений против 80,8 % на 01.01.2017 г.

В целях обеспечения устойчивости Банк придерживается консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создает адекватные резервы под обесценение кредитного портфеля. При создании резервов Банк проводит тщательный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, их платежеспособности, принимая в расчет источники погашения кредитов и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

Отношение созданного Банком резерва к общему объему кредитных вложений (коэффициент резервирования) составляет 21,0 % против 9,6 % на начало года.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Величина и структура просроченных активов представлена в таблице:

Просроченные активы по срокам погашения

Просроченная задолженность	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Измене ния (+/- , тыс. руб.	Темп прироста , %
	сумма тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %		
Требования к кредитным	-	-	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	1 076 403	83,7	220 276	68,3	856 127	388,7
до 30 дней	668 486	52,0	56 593	17,5	611 893	1 081,2
от 31 до 90 дней	361 479	28,1	0	-	361 479	100,0
от 91 до 180 дней	13 052	1,0	0	-	13 052	100,0
свыше 180 дней	33 386	2,6	163 683	50,8	-130	-79,6
Требования к физическим лицам	209 013	16,3	102 170	31,7	106 843	104,6
до 30 дней	201 331	15,7	416	0,1	200 915	48 296,9
от 31 до 90 дней	-	-	466	0,2	-466	-100,0
от 91 до 180 дней	-	-	10 239	3,2	-10 239	-100,0
свыше 180 дней	7 682	0,6	91 049	28,2	-83 367	-91,6

ИТОГО:	1 285 416	100,0	322 446	100,0	962 970	298,6
Удельный вес в общем объеме	4,7	x	1,0	x	x	x

Общая величина просроченных активов за отчетный период увеличилась на 962 970 тыс. руб. и составила на 01.01.2018 1 285 416 тыс. руб.

Удельный вес просроченных в общем объеме активов за отчетный год увеличился до 4,7 %.

Работа с просроченными активами, несущими кредитный риск, производится Банком в соответствии с внутренними положениями: Порядком предоставления и сопровождения кредитов и Положением о работе с проблемными кредитами.

Сведения о реструктурированных ссудах приведены в следующей таблице:

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

№ строк	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2		
1	<i>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</i>	868 145	1 208 767
1.1.	реструктурированные активы, всего:	-	92 707
	доля в общей сумме активов, %	-	1,45
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	92 707
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
1.1.4.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-
2	<i>Ссуды всего, в том числе:</i>	4 840 601	5 105 852
2.1	реструктурированные ссуды, всего:	124 381	197 743
	доля в общей сумме ссудной задолженности, %	2,2	3,13
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	124 381	32 743
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	-
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-
2.1.6.	другие	-	165 000
Итог	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 708 746	6 314 619

Величина реструктурированной ссудной задолженности уменьшилась на 57,2 % и на 01.01.2018 составила 124 381 тыс. руб., что составляет 2,2 % общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам определяется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров (сделки по поставке денежных средств в валюте). На 01.01.2018 его величина составила 14 093 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента возникает вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Кредитный риск контрагента относится к кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов. Основным финансовым инструментом, в отношении которого определяется данный вид риска в Банке, являются требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО.

Информация о риске ликвидности.

- *Риск ликвидности* - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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 кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью в целях поддержания ее на необходимом для Банка уровне осуществляется Банком в штатной ситуации постоянно в режиме реального времени и регулируется действующей системой управления и контроля за ликвидностью. В структуру подразделений по управлению ликвидностью Банка входят перечисленные ниже органы, выполняющие следующие функции:

- *Комитет по управлению ликвидностью*
 - осуществление оперативного управления ликвидностью и оценка уровня ликвидности;
 - рассмотрение прогноза ликвидности Банка по сводке, подготовленной отделом оценки и управления банковскими рисками в соответствии с внутренним Положением Банка об управлении риском ликвидности;
 - рассмотрение окончательной оценки ликвидности Банка и расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
 - рассмотрение отчетов об уровне риска ликвидности, принятого структурными подразделениями, об использовании структурными подразделениями выделенных лимитов;
 - принятие необходимых мер по восстановлению ликвидности в случае приближения нормативных значений ликвидности к минимально допустимым или их нарушения;
 - разработка и внедрение мер, процедур и механизмов по ограничению или снижению риска ликвидности.
- *Казначейство*
 - ведение платежной позиции Банка;
 - поддержание необходимого уровня ликвидности;
 - реализация политики Банка по управлению его активами и пассивами;
 - управление денежными потоками: планирование, оптимизация;
 - привлечение ресурсов;
 - постановка работы с банками и др. финансовыми институтами;
 - организация взаимодействия структурных подразделений, участвующих в проведении операций привлечения/размещения денежных средств на финансовом рынке.
- *Отдел сводной отчетности*
 - анализ денежных потоков;
 - составление платежного календаря Банка;
 - предоставление сведений о состоянии платежной позиции Комитету по управлению ликвидностью;
 - расчет обязательных нормативов Банка.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного кредитного учреждения, способного своевременно выполнять свои обязательства. В связи с этим, оценке и контролю риска ликвидности уделяется особое внимание.

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

- коэффициентный анализ;
- метод разрывов или ГЭП-анализ;
- анализ денежных потоков.

Коэффициентный анализ включает следующие этапы.

Расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе, руководствуясь принципами достоверности и объективности, осмотрительности и осторожности, преобладания экономической сущности над формой.

Головной банк и филиал на ежедневной основе оценивают свою ликвидную позицию. Окончательная оценка ликвидности Банка и расчет нормативов по ф. 0409135 производится отделом сводной отчетности после составления сводного баланса Банка.

Метод разрывов или ГЭП – анализ позволяет проанализировать соотношения между различными статьями активов и пассивов Банка по срокам. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

-показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства по данному сроку, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – определяет сумму обязательств по данному сроку, не покрытых активами Банка.

-коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Одним из методов оценки и оперативного управления ликвидностью является анализ денежных потоков (платежный календарь), который включает в себя перечень всех запланированных и возможных операций текущего дня. В исходящий поток ресурсов включаются все кредиты, выдача которых возможна, то есть имеются документальные обязательства Банка. Во входящий поток ресурсов включаются: суммы депозитов, в отношении которых помимо договорного оформления существует абсолютная уверенность в поступлении; погашение кредитов такими клиентами, сомнения в платежеспособности которых отсутствуют полностью, и просрочка, пролонгация или другая новация которых маловероятна. Платежный календарь составляется ежедневно.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) существенно превышали предельные значения, установленные Банком России. Ухудшения значений нормативов ликвидности в течение отчетного года или их приближения к предельно допустимым значениям, Банком не допускалось.

Фактические значения нормативов ликвидности отражены в таблице:

Фактические значения нормативов ликвидности

Норматив	Минимально/максимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения, п.п
1	2	3	4	5
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	>= 15	108,4	60,6	47,8
Н3 (норматив текущей ликвидности)	>= 50	114,9	185,3	-70,4
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	<= 120	62,2	67,6	-5,4

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2018 составило 108,4 %, что на 47,8 процентных пункта больше чем на 01.01.2017 ввиду существенного роста высоколиквидных активов.

Норматив текущей ликвидности (Н3) снижен на 70,4 процентных пункта, и на отчетную дату его фактическое значение составило 114,9 % в связи с увеличением обязательств со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) незначительно снижено (на 5,4 процентных пункта) и на 01.01.2018 составило 62,2 %.

Анализ разрывов требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям методом ГЭП-анализа представлен в таблице:

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	До востребования и на 1 день	До 10 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, тыс. руб.							
-на 01.01.2017 г.	- 1434295 9	- 1429656 1	- 1438154 5	- 1515366 4	- 1585734 0	- 1692629 7	- 1608887 5
-на 01.01.2018 г.	-4962013	-4754979	-4300479	-4353843	-5010710	-7164972	-7110123
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %							
-на 01.01.2017 г.	-1083,9	-231,4	-216,1	-174,8	-136,5	124,2	-87,4
-на 01.01.2018 г.	-276,5	-99,2	-78,5	-63,8	-52,4	-58,4	-41,8

В течение отчетного года по всем срокам погашения имел место дефицит ликвидности. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности имел устойчивое отрицательное значение в течение всего рассматриваемого периода.

Дефицит ликвидности определяет сумму обязательств, не покрываемых активами Банка в срок их востребования. В объем обязательств Банка включаются внебалансовые обязательства - выданные банковские гарантии по срокам их исполнения. В связи с этим следует заметить, что предъявление бенефициарами требований к Банку по всем гарантиям одновременно представляется маловероятным.

Система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка своевременно и полно выполнять денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Факты задержки платежей по поручениям клиентов в деятельности Банка в отчетном году отсутствовали.

В целях мониторинга риска ликвидности:

- создана система оперативного управления ликвидностью, включающая управление платежной позицией, управление ликвидностью баланса Банка;
- производится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу;
- осуществляется контроль использования лимитов, ограничивающих риск.

Процедура мониторинга включает в себя реализацию комплекса мероприятий по ограничению и снижению риска ликвидности, в т.ч.:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов;
- создание необходимого уровня резервов ликвидности, через формирование буфера ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Информация о рыночном риске.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Расчет величины рыночного риска в течение отчетного периода проводился на ежедневной основе по методике ЦБ РФ в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает процентный, фондовый, валютный, товарный риски. Величина рыночного риска и параметров, его определяющих, на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Мониторинг рыночного риска

Наименование риска	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения(+,-)
--------------------	---------------	---------------	----------------

			тыс. руб.	%
Процентный риск	519 987,44	546 206,60	-26 219,16	-4,8
Общий риск	122 953,94	121 026,30	1 927,64	1,6
Специальный риск	397 033,50	425 180,30	-28 146,80	-6,6
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	-	-
Фондовый риск	37 893,46	49 362,20	-11 468,74	-23,2
Общий риск	18 946,73	24 681,10	-5 734,37	-23,2
Специальный риск	18 946,73	24 681,10	-5 734,37	-23,2
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	-	-
Валютный риск	12 857,37	12 357,40	499,97	4,0
Товарный риск	0	0	-	-
Основной риск	0	0	-	-
Дополнительный риск	0	0	-	-
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	-	-
Рыночный риск	7 134 228,38	7 599 076,60	-464 848,22	-6,1

Совокупный рыночный риск на 01.01.2018 составил 7 134 228,38 тыс. руб., что на 464 848,22 тыс. руб. или 6,1 % меньше чем на 01.01.2017. Из данных приведенных в таблице видно, что величину рыночного риска Банка, в основном, формирует процентный риск.

Товарный риск отсутствует.

Гамма-риск и вега-риск по опционам не включаются Банком в расчет процентного, фондового и товарного рисков т.к. опционные договора отсутствуют.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Торговый портфель Банка состоит из позиций в финансовых инструментах, предназначенных для продажи. Все позиции торгового портфеля оценены по справедливой стоимости.

Расчет процентного риска производится банком в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных с целью продажи в различные временные периоды. Другие финансовые инструменты в течение отчетного года у банка отсутствовали.

Процентный риск включает в себя общий процентный риск и специальный процентный риск. Общий процентный риск является количественным измерением нагрузки на капитал всего объема инструментов торгового портфеля. Специфический процентный риск - это количественная оценка процентного риска конкретного инструмента портфеля.

Процентный риск за отчетный год уменьшился на 4,8 % и на 01.01.2018 составил 519 987,44 тыс. руб. Общий процентный риск составил 122 953,94 тыс. руб., что на 1,6 % больше чем на начало года. Специальный процентный риск уменьшился с 425 180,30 тыс. руб. на 01.01.2017 до 397 033,50 тыс. руб. на 01.01.2018. (на 6,6 %).

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2018 величина фондового риска составила 37 893,46 тыс. руб., в т.ч. специальный фондовый риск 18 946,73 тыс. руб., общий фондовый риск 18 946,73 тыс. руб. За отчетный период риск уменьшился на 23,2 %.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях недопущения финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией Банка России № 178-И.

По состоянию на 01.01.2018 соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило 4,25 %.

Информация об операционном риске.

Операционный риск – риск возникновения убытков у Банка в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

При оценке операционного риска Банком применялся базовый индикативный метод/подход на основе Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 составил 194 695 тыс. руб.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов путем унификации нормативной и договорной базы, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, проведение анализа любых нетиповых договоров и иной документации, проверки правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правил бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или

денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера уменьшилась за отчетный период с 18 053 315 тыс. руб. на 01.01.2017 до 8 400 172 тыс. руб. на 01.01.2018 (на 53,7 %).

В структуре риска максимальный удельный вес (99,7 %) имеет риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким уровнем риска, а именно – банковским гарантиям. Величина риска по этому виду обязательств за отчетный год уменьшилась на 53,7 % и на 01.01.2018 составила 8 376 082 тыс. руб.

Банковские гарантии предоставляется юридическим лицам, обслуживающимся в Банке и впервые обратившимся, в рамках нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

С целью снижения присущих данному направлению деятельности рисков, деятельность принципалов подвергается тщательному анализу:

- информация о заключенном контракте проверяется на официальном сайте zakupki.gov.ru;
- анализируется наличие ранее исполненных государственных контрактов;
- анализируются факты уплаты иными кредитными организациями по ранее выданным банковским гарантиям;
- оценивается степень вовлеченности клиента в судебные разбирательства с государственными заказчиками.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

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

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не значительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 739 283	1 739 283	845 510	845 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 593 763	1 593 763	1 286 257	1 286 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 538 438	3 538 438	2 779 851	2 779 851
Средства в других банках	90 593	90 593	5 085	5 085
Кредиты и авансы клиентам	4 425 199	4 425 199	5 208 377	5 208 377
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 848 184	1 848 184	1 126 547	1 126 547
Средства клиентов	9 811 866	9 811 866	9 251 646	9 251 646
Прочие заемные средства	1 277 655	1 277 655	1 270 405	1 270 405

30. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Остатки на конец года по статьям баланса, статьи доходов и расходов по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами в течение 2017-2016 года приведены в таблице:

№	Виды операций	Акционеры, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций		Другие связанные стороны		Всего	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Остатки по счетам на отчетную дату						
1.1.	Предоставленные ссуды, в том числе:	-	-	6336	13298	6336	13298
1.1.1	- резерв на возможные потери по ссудам	-	-	714	553	714	553
1.1.2	- просроченная задолженность	-	-	-	10	-	10
1.2.	Вклады	-	12198	5646	6919	5646	19117
1.3.	Выданные гарантии	-	-			-	-
2.	Доходы и расходы						
2.1	Процентные доходы по ссудам	-	-	1268	532	1268	532
2.2	Процентные расходы по вкладам	-	659	508	395	508	1054
2.3	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-
2.4	Прочие расходы	-	-	513	759	513	759

Операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись в незначительных объемах и составляли менее 1 % от собственных средств (капитала) Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Банка относятся единоличный исполнительный орган Банка, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью кредитной организации.

Среднесписочная численность персонала осталась практически на уровне предыдущего года и составила в 2017 году 184 человек. За 2016 год среднесписочная численность была равна 186 человек. Численность основного управленческого персонала составила 10 человек (11 человек в 2016 году).

Выплаты основному управленческому персоналу отражены в таблице:

Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование	за 2017 год	за 2016 год	Темп прироста, %
Общая величина выплаченных вознаграждений, тыс. руб., всего, в т.ч.	125 081	126 073	99,2
основного управленческого персонала	15 045	14 928	100,8
в т.ч. – выходные пособия	-	-	-
Доля выплат основному управленческому персоналу в	12,0%	11,8%	-

общем объеме вознаграждений			
-----------------------------	--	--	--

Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 2017 год: общая величина выплат составляет 1,26% от общей величины расходов Банка (до налогообложения налогом на прибыль), общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные и т.п.) – 125 081 тыс. руб.

Выплаты основному управленческому персоналу за 2017 году увеличились на 0,8% и составили 15 045 тыс. руб. В 2016 году объем выплаченных вознаграждений составил 14 928 тыс. руб.

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации отчетности по международным стандартам. Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам,

используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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.

ВРИО Председателя
Правления ПАО «О.К. Банк»

Главный бухгалтер



А.А.Ахметшин

И.Л.Каленова

«19» апреля 2018 года