

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк».

Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» (далее «Банк») был создан 6 ноября 1992 года в форме акционерного коммерческого банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по счетам юридических лиц и лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения денежных средств физических лиц.

Центральным банком Российской Федерации 17 мая 2016 года были зарегистрированы следующие изменения в Устав банка: Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК».

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все виды банковских операций, предусмотренные выданными лицензиями.

Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- Лицензия №2152, выданная Банком России 09.06.2016 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- Лицензия №2152, выданная Банком России 09.06.2016 г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе на привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- Дополнительно имеет лицензию:
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 791Н от 21 июня 2013 г.

Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» не является участником банковских и консолидированных групп.

По состоянию на 01.01.2018 г. АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» имеет - Представительства в г.Москва.

Юридический адрес Банка: г. Санкт-Петербург, ул. Марата 36-38 Лит. А. тел. (812) 622-11-60, Российская Федерация.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 48 человек (2016 г.: 68 человек).

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

| Акционер | 2017 | 2016 |
|---|-------|-------|
| ЗАО "Евроменеджмент" | 19,8 | 19,8 |
| ООО "Селфорон СПб" | 9,99 | 9,99 |
| АО «Управляющая компания «ЕТС» | 9,99 | 9,99 |
| ООО "Берсерк" | 9,99 | 9,99 |
| ООО "Управляющая фирма "Оникс" | 9,99 | 9,99 |
| ООО «Северо-западная инвестиционная группа» | 8,0 | 8,0 |
| ООО «Альянс Д» | 5,9 | 5,9 |
| ООО «Хит-ком Север» | 5,0 | 5,0 |
| Ильин Петр Владимирович | 9,9 | 9,9 |
| Шишкин Игорь Борисович | 5,7 | 5,7 |
| Белов Анатолий Евгеньевич | 4,99 | 4,99 |
| Прочие акционеры | 0,75 | 0,75 |
| Итого: | 100,0 | 100,0 |

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%1 по сравнению с 4,8%1 в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2%1 в 2016 году. . Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Совокупные активы банковского сектора выросли за 2017 г. на 7,8%, превысив по итогам года 85 трлн руб. Номинальный темп роста активов был чуть ниже (6,4%) вследствие укрепления рубля в течение 2017 г. и соответствующей переоценки активов в иностранной валюте. За минувший год количество действующих кредитных организаций сократилось на 62 с 623 до 561, или на 10%. Всего за 5 лет с 2013 по 2017 г. их число уменьшилось более чем на 40%, или почти на 400. В 2017 г. Банк России отозвал 51 лицензию на осуществление банковской деятельности. Это почти в 2 раза меньше, чем за 2016 г. (97). В течение 2017 года год не было зарегистрировано ни одного нового банка.

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

возможные потери выросли лишь на 188 млрд руб., или на 3%. По итогам 2017 года объем резервов по банковскому сектору достиг рекордных 8,1% совокупных банковских активов, превысив уровень кризиса 2008–2009 гг. (7,5%).

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

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года. В течение 2017 года официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 57.6002 рублей за доллар США (по итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США), индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152.3 пунктов до 1154.4 пунктов.

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

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

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

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

агентством Moody's – «Ba1», прогноз «позитивный»

агентством Fitch Ratings – «BBB-», прогноз «позитивный»

агентством Standard & Poor's – «BBB-», прогноз «стабильный».

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления отчетности

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

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

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

Основные корректировки относятся к признанию оценке:

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

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

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

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

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

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

исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная

на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении

инвестиций в 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.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции

классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в текущий убыток отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых

инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах.

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовые активы, только в том случае, когда:

(а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или

(б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также:

- передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
- не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений на продажу.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

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

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

денежных потоков.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

4.7. 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. имеют 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:

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

- управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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 методов оценки, изложенных в разделе 4.1.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

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

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

амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

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

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доходы (расходы) первоначального признания финансовых инструментов и прочие доходы по кредитам и дебиторской задолженности. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевые 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 биржевых котировках финансовых

активов. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в доле-вые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость ко-торых не может быть надежно оценена.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения спра-ведливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признают-ся в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответ-ствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассифика-ции из прочего совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по опе-рациям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

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

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированны-ми или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за ис-ключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в мо-мент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до по-гашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент перво-начального 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 ис-пользованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рас-считываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13. 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 стоимо-

сти, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

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

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

4.14. Инвестиционная собственность

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

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной собственности производится по себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии имущество переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе

прочих чистых операционных доходов..

При переводе имущества в категорию «Основные средства» его балансовой стоимостью признается стоимость на дату рсклассификации и последующее начисление амортизации производится от этой стоимости.

4.15. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по себестоимости.

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

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

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

Нематериальные активы с 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 неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

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

4.16. Амортизация

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

| | Срок полезного использования (лет) | Годовая норма амортизации (%) |
|-----------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| Транспортные средства | 5 | 20 |
| Компьютерная техника | 5 | 20 |
| Мебель и оборудование | 6 | 16,7 |
| Прочие | 7 | 14,3 |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

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

4.17. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 1 года с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 1 год, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 1 года с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 1 года после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет собой отдельный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью его перепродажи.

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

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

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

4.18 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой

стоимость приобретения.

4.19. Операционная аренда

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

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

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

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в разделе подраздела 4.12. «Амортизация».

4.20. Прочие активы

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

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

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

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

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

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

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

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

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

4.25. Уставный капитал

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

4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или выкупает собственные акции, капитал Банка уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за выче-

том налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.27. Эмиссионный доход.

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

4.28. Дивиденды

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

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

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

4.29. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного

периода времени.

4.30. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль 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.

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

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

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

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

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

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

убытках.

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

4.31. Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей за 1 евро).

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

4.32. Активы, находящиеся на хранении

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

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

4.33. Взаимозачеты

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

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

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

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

4.34. Учет влияния инфляции

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

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

4.35. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.36. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

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

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

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

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

4.37. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

4.38. Представление кредитного качества

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

Обязательства, номинированные в российских рублях, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в российских рублях. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, оцениваются на основе рейтингов, присвоенных задолженности в иностранной валюте. В случае, когда эмитенту или эмиссии был одновременно присвоен инвестиционный и спекулятивный рейтинг различных рейтинговых агентств, инвестиционный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с начиная с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на деятельность Банка:

- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** [1] Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** [2] Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- **«Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.»** - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

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

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ✓ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия

выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- ✓ Инвестиции в долговые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- ✓ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ✓ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- ✓ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна

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

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

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

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

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

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжит классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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

«Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном

признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), — это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|--|-------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Наличные средства | 20 257 | 46 323 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 2 930 | 9 520 |
| Корреспондентские счета в банках: | 125 676 | 166 406 |
| - Российской Федерации | 125 435 | 166 346 |
| - Других стран | 241 | 60 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 148 863 | 222 249 |

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными ведущими российскими банками.

Далее приводится информация о качестве остатков на корреспондентских счетах в банках РФ в отношении кредитного риска на 31 декабря 2017 года:

| | <i>в тысячах рублей</i> |
|--|-------------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | |
| (в 20 крупнейших российских банках) | 125 435 |
| (в других российских банках) | - |
| Итого корреспондентские счета в банках РФ | 125 435 |

Далее приводится информация о качестве остатков на корреспондентских счетах в банках РФ в отношении кредитного риска на 31 декабря 2016 года:

| | <i>в тысячах рублей</i> |
|--|-------------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | |
| (в 20 крупнейших российских банках) | 164 861 |
| (в других российских банках) | 1 485 |
| Итого корреспондентские счета в банках РФ | 166 346 |

Денежные средства в иностранных банках на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены корсчетами в VTB BANK (DEUTSCHLAND)AG.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

7. Средства в других банках

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Кредиты в других банках | 565 917 | 480 213 |
| Прочие счета | 4 093 | 4 150 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (4 093) | (4 150) |
| Итого кредитов и депозитов в других банках | 565 917 | 480 213 |

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.

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение средств в других банках в 2016-2017 гг:

| <i>в тысячах рублей</i> | | |
|---|-------|-------|
| | 2017 | 2016 |
| Резерв под обесценение на начало года | 4 150 | 4 415 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года | (57) | (265) |
| Списание за счет резерва | - | - |
| Резерв под обесценение на конец года | 4 093 | 4 150 |

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

| <i>в тысячах рублей</i> | | | |
|--|-------------------------|--------------|---------|
| | Кредиты в других банках | Прочие счета | Итого |
| Текущие и необесцененные | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 300 691 | - | 300 691 |
| - в других российских банках | 265 226 | - | 265 226 |
| Итого текущих и необесцененных | 565 917 | - | 565 917 |
| Индивидуально обесцененные | | | |
| - в других российских банках | - | 4 093 | 4 093 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | 4 093 | 4 093 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 565 917 | 4 093 | 570 010 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | (4 093) | (4 093) |
| Итого средств в других банках | 565 917 | - | 565 917 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в других банках были размещены в ведущих российских банках сроком от 11 до 31 дня по эффективной ставке от 7,5% до 9,38%.

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

| <i>в тысячах рублей</i> | | | |
|--|-------------------------|--------------|---------|
| | Кредиты в других банках | Прочие счета | Итого |
| Текущие и необесцененные | | | |
| - в 20 крупнейших российских банках | 80 022 | - | 80 022 |
| - в других российских банках | 400 191 | - | 400 191 |
| Итого текущих и необесцененных | 480 213 | - | 480 213 |
| Индивидуально обесцененные | | | |
| - в других российских банках | - | 4 150 | 4 150 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | 4 150 | 4 150 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 480 213 | 4 150 | 484 363 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | (4 150) | (4 150) |

| | Кредиты в других бан- ках | Прочие счета | Итого |
|-------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------|
| Итого средств в других банках | 480 213 | - | 480 213 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства в других банках были размещены в ведущих российских банках сроком от 11 до 31 дня по эффективной ставке от 10,39% до 10,55%.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 565 917 тыс. руб.

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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|--|-------------------------|---------|
| | 2017 | 2016 |
| Кредиты юридическим лицам | 20 142 | 110 333 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | - | - |
| Кредиты прочим заемщикам | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 20 142 | 110 333 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (5 462) | (2 055) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 14 680 | 108 278 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 и 2016 годы:

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|----------|
| | 2017 | 2016 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало года | 2 055 | 26 308 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 3 407 | (24 253) |
| Списание за счет резерва | - | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года | 5 462 | 2 055 |

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

| | 2017 | | | | 2016 | | | |
|--|------------------------|------|--------|-------|------------------------|------|--------|------|
| | Сумма, тыс. руб. | %% | Резерв | %% | Сумма, тыс. руб. | %% | Резерв | %% |
| Торговля | 20 041 | 99,5 | 5 412 | 99,08 | 100 206 | 90,8 | 1 002 | 48,8 |
| Операции с недвижимым имуществом, предоставление услуг | - | - | - | - | 10 026 | 9,1 | 1 003 | 48,8 |

| | 2017 | | | | 2016 | | | |
|--------------|------------------------|------------|--------------|------------|------------------------|------------|--------------|------------|
| | Сумма, тыс. руб. | %% | Резерв | %% | Сумма, тыс. руб. | %% | Резерв | %% |
| Прочие | 101 | 0,5 | 50 | 0,92 | 101 | 0,1 | 50 | 2,4 |
| ИТОГО | 20 142 | 100 | 5 462 | 100 | 110 333 | 100 | 2 055 | 100 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

| | в тысячах рублей | |
|---|------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | |
| крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | - | 100 206 |
| Итого текущих и необесцененных | - | 110 206 |
| Индивидуально обесцененные | | |
| - без задержки платежа | 20 142 | 10 127 |
| Итого индивидуально обесцененных | 20 142 | 10 127 |
| Общая сумма кредитов до вычета резерва | 20 142 | 110 333 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (5 462) | (2 055) |
| Итого кредитов клиентам | 14 680 | 108 278 |
| Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва | 27,1% | 1,9% |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной/реструктуризированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Банком.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов:

| | в тысячах рублей | |
|---|------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Необеспеченные кредиты | 51 | 51 |
| Кредиты, обеспеченные: | | |
| недвижимостью | - | - |
| ценными бумагами | - | 9 023 |
| оборудованием и транспортными средствами | - | 99 204 |
| прочими активами | 14 629 | - |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 14 680 | 108 278 |

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

Наличие обеспечения не уменьшило отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под

обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 4 010 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в примечании 21. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

9. Основные средства и нематериальные активы

| | <i>в тысячах рублей</i> | | | | |
|--|-------------------------|-------------------------------------|------------|---------|-----------------------|
| | Мебель и прочее | Офисное и компьютерное оборудование | Автомобили | Итого | Нематериальные активы |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года | 307 | 851 | 392 | 1 550 | - |
| Стоимость | 3 281 | 5 430 | 2 187 | 10 898 | - |
| Накопленная амортизация | (2 974) | (4 579) | (1 795) | (9 348) | - |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года | 307 | 851 | 392 | 1 550 | - |
| Поступления | - | 185 | - | 185 | 556 |
| Выбытия | (109) | (745) | (435) | (1 289) | - |
| Амортизация по выбытию | 109 | 730 | 435 | 1 274 | - |
| Амортизационные отчисления | (155) | (418) | (345) | (918) | (172) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 152 | 603 | 47 | 802 | 384 |
| Стоимость | 3 172 | 4 870 | 1 752 | 9 794 | 556 |
| Накопленная амортизация | (3 020) | (4 267) | (1 705) | (8 992) | (172) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 152 | 603 | 47 | 802 | 384 |
| Поступления | - | 137 | - | 137 | 306 |
| Выбытия | (226) | - | (547) | (773) | (372) |
| Амортизация по выбытию | 215 | - | 547 | 762 | 222 |
| Амортизационные отчисления | (54) | (373) | (47) | (474) | (199) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 87 | 367 | - | 454 | 341 |
| Стоимость | 2 946 | 5 007 | 1 205 | 9 158 | 490 |
| Накопленная амортизация | (2 859) | (4 640) | (1 205) | (8 704) | (149) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 87 | 367 | - | 454 | 341 |

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

В результате проведения теста на обесценение основных средств убытков от обесценения не выявлено.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

10. Инвестиционная недвижимость

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 |
| Балансовая стоимость на 1 января | 11 570 | 11 501 |
| Поступление | - | - |
| Реклассификация | - | - |
| Переоценка по справедливой стоимости | 6 | 69 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 11 576 | 11 570 |

В составе инвестиционной недвижимости Банк учитывает имущество, которое не используется в основной деятельности и которое Банк не планирует продавать в ближайшее время.

Инвестиционная недвижимость представлено квартирой, приобретенной по договору купли-продажи недвижимого имущества от 20.06.2007 г., расположенной в г. Санкт-Петербург, ул.Марата.

Оценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости производится ежегодно 31 декабря независимыми профессионально квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2017 года оценка инвестиционной недвижимости по рыночной стоимости была произведена независимым оценщиком фирмы ООО «УБА». Основой оценки являлся метод сравнительных продаж.

Банк считает, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости равна справедливой стоимости объекта.

11. Прочие активы

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|--------------|
| | 2017 | 2016 |
| Начисленные комиссии | 168 | 172 |
| Предоплата за услуги | 549 | 934 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 7 | - |
| Прочие | 161 | 260 |
| Резерв под обесценение | (117) | (175) |
| Итого прочих активов | 768 | 1 191 |

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|------------|
| | 2017 | 2016 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 175 | 130 |
| Восстановление(отчисление) резервов под обесценение прочих активов в течение года | (30) | 89 |
| Списание активов за счет резервов | (28) | (44) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного | 117 | 175 |

12. Средства клиентов

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|-------------------------------|-------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Прочие юридические лица | | |
| текущие (расчетные) счета | 156 551 | 111 992 |
| Физические лица | | |
| текущие (расчетные) счета | 73 704 | 220 399 |
| Срочные вклады | 51 867 | 15 460 |
| Итого средств клиентов | 282 122 | 347 851 |

На 31 декабря 2017 года 12 клиентов имели остатки средств свыше 3 000 тыс. руб. (2016 г.: 14 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов на отчетную дату составила 243 572 тыс.руб. или 86,3 % от общей суммы средств клиентов.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики, представлено в следующей таблице:

| | 2017 | | 2016 | |
|---------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Строительство | 7 188 | 2,6 | 5 142 | 1,5 |
| Услуги | 66 195 | 23,5 | 47 354 | 13,6 |
| Производство | 12 719 | 4,5 | 9 099 | 2,6 |
| Торговля и общественное питание | 52 576 | 18,6 | 37 611 | 10,8 |
| Прочие | 17 873 | 6,3 | 12 786 | 3,7 |
| Физические лица | 125 571 | 44,5 | 235 859 | 67,8 |
| Итого средств клиентов | 282 122 | 100 | 359 987 | 100 |

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

13. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|--------------|
| | 2017 | 2016 |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 3 375 | 4 260 |
| Прочие расчеты по хозяйственным операциям | 265 | 1 183 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 81 | 125 |
| Прочие | 38 | 72 |
| Итого прочих обязательств | 3 759 | 5 640 |

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включает следующие компоненты:

| | Кол-во акций (шт.) | Номинал (тыс. руб.) | Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.) |
|------------------------|-----------------------|---------------------|---|
| Обыкновенные акции | 5 129 000 | 51 290 | 101 362 |
| Итого уставный капитал | 5 129 000 | 51 290 | 101 362 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2002 году по итогам шестой эмиссии ценных бумаг Банком был получен эмиссионный доход в сумме 49 985 тыс. руб. В 2005 году по итогам шестой дополнительной эмиссии Банком был получен эмиссионный доход в сумме 290 000 тыс. руб. Таким образом, эмиссионный доход Банка составляет 339 985 тыс. руб.

15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности 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 (РСБУ). Также Банком выполняются установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РСБУ составила 77 127 тыс. руб. (2016 г.: 87 022 тыс. руб.).

Резервный фонд Банка создан в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. Процентные доходы и расходы

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|----------------|
| | 2017 | 2016 |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 18 489 | 21 746 |
| Средства в других банках | 47 446 | 53 085 |
| Корреспондентские счета в других банках | 573 | 1 113 |
| Итого процентных доходов | 66 508 | 75 944 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (1 854) | (1 009) |
| Текущие (расчетные) счета | (32) | (1) |
| Итого процентных расходов | (1 886) | (1 010) |
| Чистые процентные доходы | 64 622 | 74 934 |

17. Комиссионные доходы и расходы

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|----------------------------|-------------------------|------|
| | 2017 | 2016 |
| Комиссионные доходы | | |

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссия по расчетным операциям | 7 131 | 8 574 |
| Комиссия по кассовым операциям | 310 | 1 091 |
| Комиссия по валютному контролю | 1 809 | 1 807 |
| Прочие | 183 | 200 |
| Итого комиссионных доходов | 9 433 | 11 672 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (1 356) | (250) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем | (1 431) | (2 534) |
| Комиссия за инкассацию | (226) | (444) |
| Прочие | (42) | (48) |
| Итого комиссионных расходов | (3 055) | (3 276) |
| Чистые комиссионные доходы | 6 378 | 8 396 |

18. Прочий операционный доход

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|---|-------------------------|------------|
| | 2017 | 2016 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности | 103 | 101 |
| Доходы от выбытия основных средств | 174 | 127 |
| Прочее | 153 | 137 |
| Итого прочих операционных доходов | 430 | 365 |

19. Административные и прочие операционные расходы

| | | <i>в тысячах рублей</i> | |
|--|-------|-------------------------|----------------|
| | Прим. | 2017 | 2016 |
| Расходы на персонал | | 57 301 | 68 497 |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | | 13 520 | 19 545 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | 1 431 | 1 816 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | 2 812 | 4 139 |
| Расходы по страхованию | | 854 | 785 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 9 | 673 | 1 090 |
| Командировочные и представительские расходы | | 77 | 156 |
| Реклама и маркетинг | | 40 | 76 |
| Списание запасов | | 882 | 1 405 |
| Офисные расходы | | 5 751 | 6 825 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и инвестиционной недвижимости | | 2 011 | 2 224 |
| Прочие | | 617 | 496 |
| Итого операционных расходов | | 85 969 | 107 054 |

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

20. Налог на прибыль

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

| <i>в тысячах рублей</i> | | |
|--|----------|---------|
| | 2017 | 2016 |
| Прибыль(Убыток) по МСФО до налогообложения | (10 917) | 3 772 |
| Теоретические отчисления /(возмещение) по соответствующей ставке (20%) | (2 183) | 754 |
| Изменение непризнанного отложенного налога | 2 213 | (1 447) |
| Налоговый эффект постоянных разниц | (30) | 693 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 0 | 0 |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

| <i>в тысячах рублей</i> | | | | |
|--|-------------------------|--|--|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды | 31 декабря 2017 года | Подлежит отражению в отчёте о совокупном доходе (убытке) | | 31 декабря 2016 года |
| | | Прибыль (убыток) отчётного года | Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) | |
| Основные средства и нематериальные активы | (11) | 46 | - | (57) |
| Инвестиционная собственность | 34 | (1) | - | 35 |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 821 | (9) | - | 830 |
| Прочие активы | 291 | (45) | - | 336 |
| Прочие обязательства | - | (21) | - | 21 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 1 135 | (30) | - | 1 165 |

| <i>в тысячах рублей</i> | | | | |
|--|-------------------------|--|--|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды | 31 декабря 2016 года | Подлежит отражению в отчёте о совокупном доходе (убытке) | | 31 декабря 2015 года |
| | | Прибыль (убыток) отчётного года | Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) | |
| Основные средства и нематериальные активы | (57) | 113 | - | (170) |
| Инвестиционная собственность | 35 | (14) | - | 49 |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 830 | (568) | - | 1 398 |
| Прочие активы | 336 | (101) | - | 437 |
| Прочие обязательства | 21 | (877) | - | 898 |

| | | | | |
|-----------------------------------|-------|---------|---|-------|
| Чистый отложенный налоговый актив | 1 165 | (1 447) | - | 2 612 |
|-----------------------------------|-------|---------|---|-------|

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует уровень кредитного риска путем соблюдения установленных Банком России лимитов на суммы риска, допустимые в отношении заемщика или группы заемщиков.

Идентификация кредитного риска производится на основе факторного анализа риска кредитного портфеля Банка, неразрывно связанного с анализом риска конкретного заемщика (группы связанных кредитов).

Основная задача первого этапа управления риском заключается в выявлении причин его возникновения. Следовательно, целью идентификации факторов кредитного риска как первого этапа управления является определение причин, вызывающих реализацию этого вида риска. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

Банк также выделяет следующие виды кредитного риска: риск злоупотреблений - выдача "дружеских" кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика.

Риск неплатежа по внутренним займам - риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность. Этими факторами могут быть: неспособность должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении; подорванная деловая репутация заемщика; и др.

Риск концентрации кредитных рисков – предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

Отраслевые риски – предприятия одной отрасли подвержены влиянию сходных внешних факторов, главным образом цикличности экономического развития.

Риск концентрации деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Риск концентрации новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточно информацией.

Риски недостаточности либо неликвидности обеспечения - в случае непогашения долга возникает необходимость продавать обеспечение, существует риск, что залог окажется неликвидным либо его недостаточно для покрытия суммы долга, процентов, пени и судебных издержек.

Курсовой риск – несоответствие валюты кредита и валюты хозяйственной деятель-

ности вызывает курсовой риск у заемщика, что может повлиять на его кредитоспособность.

Риски подразделяются также на:

- открытые - не поддающиеся или слабо поддающиеся предупреждению и минимизации;
- закрытые - хорошо поддающиеся предупреждению и минимизации.

Для целей управления кредитными рисками Банк на постоянной основе проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту. Производится постоянный мониторинг установленных заемщикам кредитных лимитов, которые пересматриваются в случае необходимости. Еще одним средством снижения кредитного риска является получение обеспечения, а также корпоративных и персональных гарантий по кредиту в объеме, как правило, покрывающем объем задолженности и процентных платежей, установленных в договоре.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков вследствие неспособности контрагента выполнить условие договора. Условные обязательства кредитного характера гарантируют наличие средств, необходимых для кредитования клиентов по их требованию. Потенциальный убыток Банка от неиспользованных сумм кредитных линий равен общей сумме неиспользованного кредита. Однако фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Гарантии, представляющие собой обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. В целях управления кредитными рисками Банком регулярно осуществляется анализ финансового состояния принципалов. Кредитный риск по выданным гарантиям минимизируется путем получения обеспечения.

Банк проводит регулярную оценку кредитного риска исходя из: сложившегося кредитного портфеля ;изменения критериев оценки кредитного риска; изменения финансового положения Заемщика и категории обслуживания долга; изменения качества обеспечения. С этой целью Банк проводит анализ кредитного риска Заемщика в порядке, установленном Положением по кредитному риску и иными внутренними нормативными документами Банка с необходимой периодичностью, при наличии факторов, влекущих за собой его изменения, но не реже, чем один раз в квартал.

Процедура регулярной оценки кредитного риска предполагает: анализ финансового состояния Заемщика на основании стандартных форм бухгалтерской отчетности, а также текущих показателей финансовой ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и иных факторов оценки финансово-хозяйственной деятельности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Банка; контроль и оценка исполнения Заемщиком принятых обязательств ;мониторинг обеспечения, включая уточнения его стоимости с точки зрения его достаточности; анализ финансового состояния поручителей; оценку правильности и достаточности документации, связанной с оформлением обеспечения в процессе пользования Заемщиком кредита; анализ правильности изменений категорий качества в зависимости от произошедших переоформлений кредитных договоров/соглашений и их влияние на общую оценку риска кредитного портфеля Банка. Кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а так же может привести к риску потери ликвидности и платежеспособности. Процентный риск самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков.

С целью поддержания необходимой ликвидности и соблюдения, установленных нормативов, Банк рассчитывает следующие экономические нормативы, регламентирующие кредитные операции: максимальный размер риска на одного Заемщика и/или группу связанных Заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника); совокупная величина кредит-

ных рисков на акционеров (участников) банка; максимальный размер кредитов, займов, предоставленных инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу; совокупная величина риска по инсайдерам Банка.

Географический риск

Ниже представлен анализ активов и обязательств по географическому риску:

| | за 31 декабря 2017 года | | | за 31 декабря 2016 года | | |
|--|-------------------------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|
| | РФ | Страны ОЭСР | Другие страны | РФ | Страны ОЭСР | Другие страны |
| Денежные средства и их эквиваленты | 148 622 | 241 | - | 222 189 | 60 | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 14 490 | - | - | 9 890 | - | - |
| Средства в других банках | 565 217 | - | - | 480 213 | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14 680 | - | - | 108 278 | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 795 | - | - | 1 186 | - | - |
| Инвестиционная недвижимость | 11 576 | - | - | 11 570 | - | - |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | 1 039 | - | - |
| Прочие активы | 768 | - | - | 1 191 | - | - |
| Итого активов | 756 848 | 241 | - | 835 556 | 60 | - |
| Средства клиентов | 281 951 | 157 | 14 | 347 678 | 162 | 11 |
| Прочие обязательства | 3 759 | - | - | 5 640 | - | - |
| Итого обязательств | 285 710 | 157 | 14 | 353 318 | 162 | 11 |

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уровень принимаемых рисков контролируется на ежедневной основе, в частности путем установления лимитов вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменениям рынка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Управление валютным риском обеспечивается взаимосвязанным регулированием открытой валютной позиции и срочными активно-пассивными операциями Банка в разных валютах. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Служба управления рисками и капиталом.

Валютный риск считается минимальным, если по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) не превышает 2%.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

в тысячах рублей

| за 31 декабря 2017 года | | | | за 31 декабря 2016 года | | | |
|-------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| финансовые активы | финансовые обязательства | чистая балансовая | финансовые активы | финансовые обязательства | чистая балансовая | финансовые активы | финансовые обязательства |

| | вы | ства | позиция | вы | ства | позиция |
|---------------|---------|-----------|---------|---------|-----------|---------|
| Рубли | 607 907 | (164 488) | 443 419 | 645 124 | (166 632) | 478 492 |
| Доллары США | 25 606 | (24 464) | 1 142 | 26 178 | (24 970) | 1 208 |
| Евро | 96 716 | (96 930) | (214) | 161 895 | (161 889) | 9 |
| Прочие валюты | 14 738 | (14 748) | (10) | 28 | - | 28 |
| Итого | 744 967 | (300 630) | 444 337 | 833 225 | (353 491) | 479 734 |

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

в тысячах рублей

| | За 31 декабря 2017 года | | За 31 декабря 2016 года | |
|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 57 | - | 60 | - |
| Ослабление доллара США на 5% | (57) | - | (60) | - |
| Укрепление евро на 5% | (11) | - | - | - |
| Ослабление евро на 5% | 11 | - | - | - |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валюте, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

Процентный риск Банка – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Методологической основой оценки процентного риска является GAP анализ, технология расчета стоимости под риском (VAR), т.е. определение максимально возможных потерь, рассчитанное для определенной вероятности и выбранного инвестиционного горизонта, а также контроль за величиной чистого процентного дохода Банка.

Управление процентным риском предусматривает оценку риска изменения процентных ставок. Данная методика оценки возможных потерь предназначена для измерения процентных рисков и может использоваться для управления процентными рисками. В расчетах используются общие принципы техники оценки процентных рисков RiskMetrics™, созданной специалистами JP Morgan.

Суть методики состоит в вероятностной оценке риска потерь от изменения процентных ставок на основании за период исследования с заданной вероятностью. Основные формы процентного риска, которым подвержен Банк, следующие: риск установления новой цены, который возникает в связи с разницей сроков (для фиксированных процентных ставок) и установлением новой цены (для плавающих процентных ставок) банковских активов, пассивов и забалансовых позиций; риск кривой доходности, который возникает в связи с изменениями наклона и формы кривой доходности; базисный риск, который возникает в связи с несовершенной корреляцией заработанных и уплаченных по различным инструментам процентов.

В управлении процентным риском определены два направления:

-тактическое (краткосрочное), ориентированное на чистый процентный доход за определенный период времени;

-стратегическое (долгосрочное), ориентированное на рыночную оценку собственного капитала Банка.

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка. GAP анализ представляет собой группировку по срокам до погашения (до переоценки) статей активов и пассивов, процентные ставки по которым могут быть изменены в будущем. Разность сгруппированных по периодам активов и пассивов определяет величину разрыва по каждому периоду.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля; охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка; многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля процентного риска предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Отдел управления рисками: контроль информации, предоставляемой структурными подразделениями банка для оценки уровня процентного риска; контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень (высший). Правление Банка: осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка; недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка; осуществление контроля адекватности управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка; контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка: общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы.

Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие процентному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации; финансовые операции, проводимые Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность; Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка; все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок; каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

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

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

Банком устанавливаются диапазоны базовых ставок размещения и привлечения ресурсов, обеспечивающие необходимый уровень соотношения активов и пассивов по стоимости. Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, пересмотра базовых процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

| | <i>в тысячах рублей</i> | | | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|--------------|----------|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентные | Итого |
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 566 018 | 20 041 | - | - | - | 586 059 |
| Итого финансовых обязательств | (40 487) | (36 641) | - | - | - | (77 128) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года | 525 531 | (16 600) | - | - | - | 508 931 |
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 489 905 | 6 524 | 111 261 | - | 161 830 | 769 520 |
| Итого финансовых обязательств | (24 255) | (15 606) | - | (1) | - | (39 862) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года | 465 650 | (9 082) | 111 261 | (1) | 161 830 | 729 658 |

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 856 тыс. рублей (2016 г.: на 4 590 тыс. рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 856 тыс. рублей (2016 г.: на 4 590 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

| | в процентах | | | | | |
|---|-------------|-------------|------|-----------|-------------|------|
| | 2016 | | | 2015 | | |
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Корреспондентские счета в других банках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 7,2-7,9 | 0 | 0 | 9,9-10,1 | 0 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | | |
| юридические лица | 0,1-16,1 | 0 | 0 | 15,0-18,0 | 0 | 0 |
| частные лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов: | | | | | | |
| текущие счета юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| срочные депозиты юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| текущие вклады частных лиц | 0,2 | 0 | 0 | 0,2 | 0 | 0 |
| срочные вклады частных лиц | 7,0-11,0 | 0 | 0 | 3,8-4,1 | 0 | 0 |

Риск ликвидности

Банк подвержен рискам, связанным с ежедневными требованиями выдачи наличных средств по срочным и текущим вкладам, вкладам, по которым наступил срок выплат, кредитам, гарантиям, требованиям о внесении дополнительного обеспечения и другим требованиям по производным финансовым инструментам, которые требуют выплаты наличных средств. Банк управляет ликвидностью с целью обеспечить наличие средств, достаточных для погашения обязательств в любое время по мере наступления срока их погашения. Банк устанавливает минимальный размер доли текущих денежных выплат, который должен покрываться аналогичными по сроку истечения активами, а также утверждает минимальный размер межбанковских и других источников кредитования, которые должны обеспечить выполнение Банком обязательств во время неожиданного повышения спроса на денежные средства.

Совет директоров Банка принимает решения об осуществлении операций, совершаемых с отступлением установленных внутренними документами стандартных процедур.

Правление Банка согласовывает внутренние нормативные документы по вопросам оценки и управления рисками; устанавливает лимиты по операциям Банка; устанавливает целевые соотношения различных групп активов и пассивов; устанавливает процентные ставки, тарифы и комиссии, взимаемые за услуги банка; рассматривает заключения по анализу динамики структуры баланса и прибыли Банка; при необходимости – специальным решением устанавливает запрет или приостанавливает проведения любой финансовой операции, которая может оказать негативное влияние на ликвидность Банка; отчитывается перед Советом директоров об общем состоянии системы управления ликвидностью Банка.

Финансовый комитет осуществляет текущий контроль структуры активов и пассивов Банка; в случае необходимости формирует предложения по изменению (оптимизации) структуры баланса; осуществляет текущий контроль состояния ликвидности Банка; осу-

осуществляет текущий контроль доходности операций Банка; принимает решения по управлению ликвидностью, которые являются обязательными для исполнения членами Финансового комитета, всеми подразделениями и работниками Банка после их утверждения Правлением Банка (по вопросам, относящимся к исключительной компетенции Правления) или Президентом Банка (во всех остальных случаях).

Казначейство осуществляет ведение консолидированной платежной позиции Банка по всем его корреспондентским счетам; осуществляет контроль и управление мгновенной ликвидностью Банка и оперативно информирует руководство о рисках потери мгновенной ликвидности; осуществляет контроль и ведение открытой валютной позиции (ОВП) Банка; координирует работу подразделений Банка, направленную на поддержание и регулирование мгновенной ликвидности и ОВП; прогнозирует денежный оборот по корреспондентским счетам Банка, определяет возможности размещения / необходимость привлечения ресурсов сроком до 35 дней; ежедневно формирует отчетность о мгновенной ликвидности Банка для рассмотрения на заседаниях Финансового комитета; формирует предложения по повышению эффективности системы контроля и управления ликвидностью Банка.

Служба управления рисками и капиталом разрабатывает и совершенствует методики анализа риска ликвидности; координирует работу подразделений по повышению эффективности системы управления ликвидностью; осуществляет контроль и управление текущей и долгосрочной ликвидностью; рассчитывает и анализирует показатели, характеризующие состояние ликвидности Банка, в т.ч. обязательные нормативы ликвидности и коэффициенты ликвидности; контролирует исполнение установленных значений обязательных нормативов ликвидности, коэффициентов ликвидности, лимитов и ограничений на финансовые инструменты и группы активов/обязательств; осуществляет мониторинг и прогнозирование уровня ликвидности; осуществляет мониторинг и прогнозирование структуры баланса; совместно с профильными подразделениями Банка подготавливает предложения по значениям лимитов на инструменты и контрагентов; готовит предложения по значениям коэффициентов ликвидности; ежедневно формирует отчетность о нормативах, структуре баланса и финансовых показателях Банка, для рассмотрения на заседаниях Финансового комитета; ведет платежный календарь; регулярно информирует Финансовый комитет и Правление о состоянии ликвидности Банка.

При осуществлении функций по управлению ликвидностью Казначейство и Служба управления рисками и капиталом имеют право требовать от подразделений Банка предоставления любой информации, касающейся заключаемых договоров и сделок, связанных с движением денежных средств, приобретением требований и обязательств любого рода, а также информации о всей финансовой деятельности контрагентов по этим сделкам; определять форму и частоту представления данной отчетности; давать распоряжения ответственным подразделениям Банка относительно заключения сделок, направленных на поддержание текущей ликвидности Банка и использование его свободных ресурсов, на срок до 35 дней; требовать от руководителей структурных подразделений предоставления экспертных оценок относительно планируемого движения средств по заключенным сделкам и договорам.

Порядок управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью. Контроль и управление мгновенной ликвидностью осуществляются Казначейством. Ежедневно Финансовый комитет рассматривает состояние мгновенной (краткосрочной) ликвидности Банка, в т.ч. следующие вопросы: консолидированная платежная позиция Банка по корреспондентским счетам, кассам на начало дня (отчет формируется Казначейством); значение обязательного норматива мгновенной ликвидности (Н2), установленного Инструкцией Банка России N 139-И, за предыдущий рабочий день (отчет формируется Службой управления рисками и капиталом); структурный баланс Банка за предыдущий рабочий день с изменениями за день, неделю, месяц (отчет формируется Службой управления рисками и капиталом); концентрацию средств на счетах десяти крупнейших клиентов на начало дня и движения по ним за последний рабочий день (отчет формируется Службой управления рисками и капиталом); планируемые обороты операций на текущий день (прогноз оборотов по кассе, кредитным операциям, операциям на финансовых рынках, крупные клиентские платежи) и ближайшие несколько дней.

В целях оценки мгновенной ликвидности формируется платежный календарь, со-

держатый консолидированный прогноз платежной позиции Банка с горизонтом прогнозирования 35 дней. Платежный календарь содержит данные обо всех планируемых приходах и списаниях денежных средств по корреспондентским счетам Банка по уже заключенным, а также по планируемым срочным сделкам для каждого дня в пределах указанного горизонта прогнозирования.

Платежный календарь обновляется Службой управления рисками и капиталом ежедневно.

На основе данных платежного календаря на текущий день, а также прогноза сальдо клиентских платежей и приходов на текущий день, Казначейство формирует предварительный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня.

На основе предварительного прогноза платежной позиции Банка Служба управления рисками и капиталом формирует предварительный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 на конец текущего дня.

Предварительный прогноз платежной позиции Банка, а также предварительный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 являются основанием для принятия Казначейством решений об объеме ресурсов, которые могут быть размещены / должны быть мобилизованы текущим днем на денежных рынках.

При принятии решений о размещении / привлечении ресурсов на финансовых рынках сроком более «овернайт» Казначейством принимаются во внимание данные платежного календаря на последующие дни.

Управление по операционной и кассовой работе (УОКР) формирует и предоставляет в Казначейство информацию об объеме клиентских платежей, подлежащих списанию с корреспондентских счетов Банка текущим днем.

На основе этих данных, а также прогноза поздних клиентских приходов Казначейство формирует уточненный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня.

На основе уточненного прогноза платежной позиции Банка Служба управления рисками и капиталом формирует уточненный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 на конец текущего дня.

Уточненный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня, а также уточненный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 являются основанием для принятия Казначейством решений об объеме ресурсов, которые могут быть размещены / должны быть мобилизованы до конца текущего дня на денежных рынках.

При принятии решений о размещении / привлечении ресурсов на финансовых рынках сроком более «овернайт» Казначейством принимаются во внимание данные платежного календаря на последующие дни.

Прогнозы сальдо клиентских платежей и приходов, прогнозы поздних клиентских приходов формируются на основе изучения и анализа клиентской базы, статистики клиентских платежей и приходов. При прогнозировании также рекомендуется учитывать вероятностные оценки указанных величин. В случаях, когда прогноз платежной позиции выявляет дефицит средств на конец текущего дня, и при этом возможности Банка по мобилизации средств с денежных рынков недостаточны, Казначейство совместно с Службой управления рисками и капиталом в рабочем порядке вырабатывают предложения по реализации активов ликвидного резерва или иное решение по исправлению ситуации; выработанное решение акцептуется Президентом Банка.

УОКР формирует и предоставляет в Казначейство и Служба управления рисками и капиталом информацию об объеме клиентских платежей, подлежащих списанию с корреспондентских счетов Банка следующим рабочим днем (ДПП «завтра»). Данная информация учитывается при обновлении платежного календаря на начало следующего дня.

При принятии решений о размещении ресурсов на финансовых рынках Казначейство исходит из безусловного приоритета требований обеспечения ликвидности по отношению к возможностям получения дополнительного дохода.

При санкционировании коллегиальными органами Банка (Кредитным комитетом,

Правлением) срочных сделок по размещению денежных средств (выдача кредитов, учет векселей и т.д.) в обязательном порядке рассматривается влияние планируемой сделки на ликвидность Банка.

В случае недостаточности уровня ликвидности для осуществления планируемой сделки, Казначейство совместно с Службой управления рисками и капиталом разрабатывают меры для мобилизации необходимого объема денежных средств и обеспечения необходимого уровня ликвидности. В случае невозможности обеспечить необходимый уровень ликвидности принимается решение об отказе от сделки.

Списание с корреспондентских счетов текущим днем клиентских платежей, принятых Банком после 13-00, возможно исключительно после согласования каждого такого платежа с Казначейством.

Списание с корреспондентских счетов текущим днем клиентских платежей, принятых Банком «под приход», возможно исключительно после согласования каждого такого платежа с Казначейством и при условии получения подтверждения о зачислении на корреспондентский счет Банка в пользу данного клиента суммы, достаточной для проведения платежа.

Казначейство и Служба управления рисками и капиталом на регулярной основе (не реже 1 раза в неделю) сопоставляют краткосрочные прогнозы с фактическими результатами и анализируют возникшие отклонения. В случае выявления систематических несоответствий прогнозируемых результатов фактическим в систему прогнозирования ликвидности могут вноситься корректировки для повышения ее эффективности.

Порядок управления текущей и долгосрочной ликвидностью. Банк устанавливает предельно допустимые величины избытка/дефицита ликвидности, определяя соответствующие коэффициенты. Коэффициенты ликвидности ограничивают допустимую величину разрывов между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Фактические значения коэффициентов ликвидности для заданных сроков рассчитываются на регулярной основе и используются для оценки риска ликвидности для соответствующих временных горизонтов. Фактические значения коэффициентов ликвидности должны превышать предельно допустимые величины.

Контроль и управление текущей и долгосрочной ликвидностью осуществляется Службой управления рисками и капиталом.

Ежедневно Служба управления рисками и капиталом рассчитывает и выносит на рассмотрение Финансового комитета значения обязательных нормативов ликвидности (Н3, Н4), установленных Инструкцией Банка России N 139-И, за предыдущий рабочий день.

Еженедельно Служба управления рисками и капиталом: рассчитывает и анализирует разрывы между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения, а также коэффициенты ликвидности; анализирует динамику объема и структуры ликвидного резерва.

Ежемесячно Служба управления рисками и капиталом анализирует динамику объема и структуры активов и обязательств Банка, динамику нормативов Н2, Н3.

В случае нарушения утвержденных Правлением Банка лимитов или выявления негативной динамики показателей, характеризующих ликвидность Банка, Служба управления рисками и капиталом информирует об этом Финансовый комитет и вносит предложения по исправлению ситуации.

В случае нарушения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности Служба управления рисками и капиталом оценивает величину ликвидного резерва для соответствующего срока и совместно с Казначейством вырабатывает меры по восстановлению ликвидности по соответствующему сценарию прогноза ликвидности.

Величина ликвидного резерва должна оцениваться по «справедливой» стоимости, в т.ч. учитывать возможные потери стоимости при реализации активов в заданный срок, а также вероятность привлечения средств по открытым чистым линиям и под залог акти-

вов.

При определении сценария прогноза ликвидности рассчитывается адаптированный коэффициент дефицита ликвидности. Для этого значение коэффициента дефицита ликвидности, по которому произошло нарушение, пересчитывается с добавлением в состав активов ликвидного резерва соответствующего срока. При этом сумма ликвидного резерва учитывается в составе активов с коэффициентом 0,5.

Банк определяет следующие сценарии прогноза ликвидности:

- "стандартный", при котором одновременно выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности выше

предельного значения, на две предыдущие расчетные даты не было нарушений коэффициента дефицита ликвидности;

- "тревожный", при котором одновременно выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности выше предельного значения, были нарушения коэффициента дефицита ликвидности хотя бы на одну из двух предыдущих расчетных дат;

- "опасный", при котором выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности ниже предельного значения.

При определении сценария ликвидности также принимается во внимание: состояние (сбалансированность и стабильность) платежного оборота по счетам клиентов; данные платежного календаря. Сценарий прогноза ликвидности определяет действия, которые предпринимает Банк для восстановления ликвидности. «Стандартный» сценарий предполагает: углубленный анализ причин нарушения коэффициента дефицита ликвидности, доведение до сведения Финансового комитета его результатов; усиленный контроль достаточности платежных средств в объеме, необходимом для выполнения обязательств перед клиентами. «Тревожный» сценарий предполагает: приостановление активных операций соответствующего срока, за исключением вложений, не ухудшающих коэффициент дефицита ликвидности для срока, по которому определен «тревожный» сценарий; рассмотрение Финансовым комитетом вариантов досрочной реализации активов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «тревожный» сценарий; рассмотрение Финансовым комитетом вопроса об увеличении процентных ставок и активизации операций по привлечению средств со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «тревожный» сценарий. «Опасный» сценарий предполагает: меры, предусмотренные «тревожным» сценарием; реализацию активов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «опасный» сценарий; сроки реализации не должны превышать половины срока, по которому определен «опасный» сценарий. приняты меры к досрочному погашению кредитов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «опасный» сценарий; о приостановлении исполнения обязательств Банка по действующим кредитным линиям; принятие мер к пролонгации размещенных в Банке срочных депозитов; рассмотрение Правлением Банка возможностей сокращения или приостановления проведения управленческих расходов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 128,1,4 % (2016 г.: 210,4 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 541,3 % (2016 г.: 365,3 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 0,0 % (2016 г.: 0,0 %).

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

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

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

| | <i>в тысячах рублей</i> | | | | |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов - физические лица | 88 930 | 36 641 | - | - | 125 571 |
| Средства клиентов - прочие | 160 310 | | - | - | 160 310 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 249 240 | 36 641 | - | - | 285 881 |

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

| | <i>в тысячах рублей</i> | | | | |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов - физические лица | 220 399 | 15 460 | - | - | 235 859 |
| Средства клиентов - прочие | 117 632 | - | - | - | 117 632 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 338 031 | 15 460 | - | - | 353 491 |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | <i>в тысячах рублей</i> | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | С неопределенным сроком | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 148 863 | - | - | - | - | 148 863 |
| Обязательные резервы в Банке России | 14 490 | - | - | - | - | 14 490 |
| Средства в других банках | 565 917 | - | - | - | - | 565 917 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 51 | 14 629 | - | - | - | 14 680 |
| Итого активов | 729 321 | 14 629 | - | - | - | 743 950 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 245 481 | 36 641 | - | - | - | 282 122 |
| Итого обязательств | 245 481 | 36 641 | - | - | - | 282 122 |
| Чистый разрыв ликвидности | 483 840 | (22 012) | - | - | - | 461 828 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 483 840 | 461 828 | 461 828 | 461 828 | 461 828 | - |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 меся- цев | От 6 до 12 меся- цев | От 1 года до 5 лет | С неопределён- ным сроком | Итого |
|--------------------------------------|---|---------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 222 249 | - | - | - | - | 222 249 |
| Обязательные резервы в Банке России | 9 890 | - | - | - | - | 9 890 |
| Средства в других банках | 480 213 | - | - | - | - | 480 213 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 51 | - | 108 227 | - | - | 108 278 |
| Итого активов | 712 403 | - | 108 227 | - | - | 820 630 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 332 391 | 15 460 | - | - | - | 347 851 |
| Итого обязательств | 332 391 | 15 460 | - | - | - | 347 851 |
| Чистый разрыв ликвидности | 380 012 | (15 460) | 108 227 | - | - | 472 779 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 380 012 | 364 552 | 472 779 | 472 779 | 472 779 | - |

Операционный риск

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска; качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся: несовер-

пленство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие: злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов); противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы); нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих); нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам); повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара); выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования); ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть в виде: снижения стоимости активов; досрочного списания (выбытия) материальных активов; денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка; затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств; прочих убытков.

Этапы и методы управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление операционного риска; оценка операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов); система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга; система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Подразделения Банка информируют Службы управления рисками и капиталом по фактам выявления операционного риска. Полученные данные сотрудник Службы управления рисками и капиталом вводит в аналитическую базу данных о понесенных операци-

онных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Службу управления рисками и капиталом управления рисками.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует классификацию случаев операционных убытков, а также классификацию направлений деятельности Банка. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется в электронной форме. Сотрудник Службы управления рисками и капиталом ежеквартально предоставляет Правлению Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для оценки совокупного операционного риска сотрудник Службы управления рисками и капиталом использует два подхода:

- базовый подход, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§649-651 п. 1 Раздела V]
- стандартизированный подход, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§652-654 п. 2 Раздела V].

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности осуществляется Отделом управления рисками ежемесячно. Сотрудник Службы управления рисками и капиталом ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска Банка и предоставляет его Правлению Банка в составе сводного отчета о совокупном риске Банка.

Мониторинг операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска сотрудник Службы управления рисками и капиталом проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются: количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; количество уволенных (уволившихся) сотрудников; количество допущенных ошибок при проведении операций; количество аварий, сбоев информационно-технологических систем; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом Службу управления рисками и капиталом. Сотрудник Службы управления рисками и капиталом на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений ежемесячно формирует отчет «Мониторинг операционного риска» не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет его в Финансовый Комитет Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, сотрудник Службы управления рисками и капиталом незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Минимизация операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Президент, Вице-президенты, главный бухгалтер, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками и капиталом, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является: контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Правовой риск

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

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся: несовершенство

правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; возможное нахождение подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска; выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной и качественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга критериев; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным подразделением; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; принцип «Знай своего клиента»; принцип «Знай своего служащего»; оценка правового риска; анализ причин возникновения правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система полномочий и принятия решений; система мониторинга показателей операционного риска; информационная система; система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор критериев: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется ежемесячно на постоянной основе. Руководители всех структурных подразделений Банка передают сведения свидетельствующие об изменении соответствующего критерия, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), не позднее 2 рабочего дня месяца, следующего за отчетным в Службу управления рисками и капиталом. Кроме того, копии соответствующих до-

кументов направляются в Службу внутреннего аудита, для целей последующего контроля. На основании полученных сведений формируется таблица оценки правового риска в целом по Банку.

По каждому набору критериев, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливаются пограничные значения, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк. Установленные пограничные значения фиксируют превышение Банком допустимого уровня правового риска. Инициатором изменения конкретных пограничных значений выступают руководители соответствующих подразделений Банка, начальник Службы внутреннего аудита, Председателя Правления, члены Правления.

Сотрудник Службы управления рисками и капиталом ежемесячно предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению Банка и ежеквартальное представлении сводного отчета Совету директоров Банка на бумажном носителе.

В целях мониторинга Банк применяет сочетание таких методов управления риском как: система распределения полномочий и принятия решений; информационная система; принцип «Знай своего клиента»; система мониторинга законодательства.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование отчетности в электронном и на бумажном носителе.

Основополагающими принципами информационной системы являются: наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня, достоверность передаваемой информации; непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы; незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер правового риска; оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляется Банком в соответствии с Правилами внутреннего контроля открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Реализация принципа «Знай своего клиента» в Банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска) предусматривает: тщательную

проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов. При этом повышенное внимание уделяется программам идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание.

Эффективность управления банковскими рисками зависит от того, кем осуществляется управление банковскими рисками и кто участвует в осуществлении банковских операций и других сделок. Принцип "Знай своего служащего" обеспечивает определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Данный принцип предусматривает: меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключающие превышение служащим пределов его полномочий; требования к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями; проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости с разъяснением нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов, зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации (подготовка и обучение служащих по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2004 года, № 5994 ("Вестник Банка России" от 1 сентября 2004 года № 52); недопустимость участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении; контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов).

В целях снижения и ликвидации правового риска определены задачи, решение которых направлено на предотвращение возникновения внутренних причин правового риска, таких как: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Мониторинг законодательства по соответствующим направлениям регулирования осуществляется начальниками подразделений Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы. В случае издания нормативных актов, требующих внесения изменений во внутренние документы Банка, и/или изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, начальники структурных подразделений вносят указанные изменения в «Журнал мониторинга изменений законодательства, влекущих внесение изменений во внутренние документы Банка», который ведется в каждом структурном подразделении (Управления, отделы).

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизация основных банковских операций и сделок (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Россий-

ской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; непосредственного подчинения Юридического отдела Президенту Банка; обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; ежемесячного и ежеквартального составления и представления отчетов соответствующим органам управления банка об уровне и состоянии управления правового риска в электронном виде и на бумажном носителе; доведение информации об уровне правового риска до органов управления банка

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних причин.

К внутренним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего"; возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение аффилированными лицами Банка, акционерами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неспособность аффилированных лиц Банка, акционеров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации; выявление и анализ риска потери деловой репутации, возникающего у Банка в процессе деятельности; качественная и количественная оценка (измерение) риска потери деловой репутации; создание системы управления риском потери деловой репутации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватно-

го реагирования, направленной на минимизацию риска потери деловой репутации. В процессе управления риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев;

непрерывность проведения мониторинга размеров определенных критериев; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений Отделом по управлению рисками; наличие информационных потоков по рискам.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов: выявление риска потери деловой репутации; оценка риска потери деловой репутации; анализ возникновения причин риска потери деловой репутации; мониторинг риска потери деловой репутации; контроль и/или минимизации риска потери деловой репутации.

Цели и задачи управления риском потери деловой репутации достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений; система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга риска потери деловой репутации; система минимизации и контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк вводит набор критериев, основной целью которых является управление риском потери деловой репутации, а также принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии: изменение финансового состояния Банка, а именно изменение величины собственных средств (капитала) Банка; возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, акционеров Банка, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ достоверности и объективности негативной информации, в необходимых случаях своевременное реагирование на эту информацию; динамика доли требований к аффилированным лицам, дочерними и зависимыми организациями в общем объеме активов Банка; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; участие банка в инвестиционных, кредитных и других проектах; несоблюдение с Правилами внутреннего контроля открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности; выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации; закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно, не позднее 2 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, подразделения Банка представляют сведения в соответствии, свидетельствующие об изменении соответствующего критерия, используемого для определения и оценки риска потери деловой репутации (жалобы, претензии, предписания, предупреждения органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел управления рисками. На основании полученных сведений формируется таблица оценки уровня риска потери деловой. Если по одному из критериев риска потери деловой репутации определен как высокий, то в целом по Банку

устанавливается высокий уровень риска потери деловой репутации.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование отчетности в электронном виде и на бумажном носителе.

Эффективность управления банковскими рисками зависит от того, кем осуществляется управление банковскими рисками и кто участвует в осуществлении банковских операций и других сделок. Принцип "Знай своего служащего" обеспечивает определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Этот принцип предусматривает: меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключение превышения служащим пределов его полномочий; требования к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями; проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости с разъяснением нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов, зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации (подготовка и обучение служащих по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2004 года, N 5994 ("Вестник Банка России" от 1 сентября 2004 года N 52); недопустимость участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении; контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов).

Основными задачами системы мониторинга риска потери деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на риск потери деловой репутации Банка.

Мониторинг риска потери деловой репутации Банка и связанных с ним лиц осуществляет Служба управления рисками и капиталом рисков Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (Интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации и иных источников). Сотрудники Отдела управления рисками еженедельно проверяют наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и позитивные отзывы и сведения о Банке, его дочерних и зависимых организациях, акционерах, владеющих не менее 5 % голосующих акций Банка, аффилированных лицах (включая группы лиц).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на принципах организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы: постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего

контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; осуществление анализа влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации акционеров Банка, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; ежемесячное и ежеквартальное составление и представление отчетов органам управления банка об уровне риска потери деловой репутации в электронном виде и на бумажном носителе; доведение информации о выявленных рисках до органов управления банка; анализ факторов отказа постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с банком; определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим банка.

Управление комплаенс-риском (далее регуляторным риском).

Регуляторный риск определяется Банком как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Управление регуляторным риском обеспечивается путем его мониторинга и учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценке возможных последствий.

Управление нефинансовыми рисками осуществляется разработкой и поддержанием в актуальном состоянии соответствующей внутренней нормативной базы, в том числе методик, инструкций и регламентов работы, а также построением эффективной системы внутреннего контроля.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| <i>в тысячах рублей</i> | | | |
|-------------------------------|---------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 | Достаточность капитала | 2016 |
| | | | Достаточность капитала |
| Основной капитал | 470 637 | | 480 482 |
| Дополнительный капитал | - | | 847 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | - | | - |

| | | |
|--|---------|---------|
| Итого нормативного капитала | 470 637 | 481 329 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 97,3% | 77,0% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 97,3% | 77,0% |
| Норматив достаточности капитала (Н1.0) | 97,3% | 77,1% |

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 4,5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%.

Руководство Банка считает, что в течение 2016 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. 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, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам 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.

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

Обязательства по операционной аренде

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

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|--|-------------------------|------|
| | 2017 | 2016 |

| | | |
|---|-------|--------|
| Менее 1 года | 9 669 | 18 740 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 9 669 | 18 740 |

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел обязательств кредитного характера.

Заложенные активы

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

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 14 490 тысячи рублей (2016 г.: 9 890 тысяч рублей), которые представляют собой средства, диспонируемые в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой

сированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

| | 2017 % в год | 2016 % в год |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| Средства в других банках | 7,2-7,9 | 9,9-10,1 |
| Кредиты юридическим лицам | 0,1-16,1 | 16,1-19,5 |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно 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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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 («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 2,52 % до 11 % в год.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

| | в тысячах рублей | | | | |
|---|--|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| | Справедливая стоимость уровням иерархии оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | | |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | — | — | 148 863 | 148 863 | 148 863 |
| - Наличные средства | — | — | 20 257 | 20 257 | 20 257 |
| - Остатки по счетам в Банке России | — | — | 2 930 | 2 930 | 2 930 |
| - Корреспондентские счета и депозиты до востребования | — | — | 125 676 | 125 676 | 125 676 |
| Средства в других банках | — | 565 917 | - | 565 917 | 565 917 |
| Кредиты и авансы клиентам | — | — | 14 680 | 14 680 | 14 680 |

| | Справедливая стоимость уровням иерархии оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|----------------|----------------|------------------------------|----------------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | | |
| - Кредиты юридическим лицам | — | — | 14 680 | 14 680 | 14 680 |
| - Кредиты физическим лицам | — | — | — | — | — |
| Итого финансовых активов | — | 565 917 | 163 543 | 729 460 | 729 460 |
| <i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | — | 51 867 | 230 255 | 282 122 | 282 122 |
| - Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | — | — | 156 551 | 156 551 | 156 551 |
| - Текущие счета (счета до востребования) физических лиц | — | — | 73 704 | 73 704 | 73 704 |
| - Срочные вклады физических лиц | — | 51 867 | — | 51 867 | 51 867 |
| Итого финансовые обязательства | — | 51 867 | 230 255 | 282 122 | 282 122 |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

| в тысячах рублей | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| | Справедливая стоимость уровням иерархии оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | | |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | — | — | 222 249 | 222 249 | 222 249 |
| - Наличные средства | — | — | 46 323 | 46 323 | 46 323 |
| - Остатки по счетам в Банке России | — | — | 9 520 | 9 520 | 9 520 |
| - Корреспондентские счета и депозиты до востребования | — | — | 166 346 | 166 346 | 166 346 |
| Средства в других банках | — | 480 213 | - | 480 213 | 480 213 |
| Кредиты и авансы клиентам | — | — | 108 278 | 108 278 | 108 278 |
| - Кредиты юридическим лицам | — | — | 108 278 | 108 278 | 108 278 |
| - Кредиты физическим лицам | — | — | - | - | - |
| Итого финансовых активов | — | 480 213 | 330 527 | 810 740 | 810 740 |

| | Справедливая стоимость уровням иерархии оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|--|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | | |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | | | | |
| Средства клиентов | — | 15 460 | 332 391 | 347 851 | 347 851 |
| - Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | — | - | 111 992 | 111 992 | 111 992 |
| - Текущие счета (счета до востребования) физических лиц | — | - | 220 399 | 220 399 | 220 399 |
| - Срочные вклады физических лиц | - | 15 460 | - | 15 460 | 15 460 |
| Итого финансовые обязательства | — | 15 460 | 332 391 | 347 851 | 347 851 |

Оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на методе оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой и не имеющих котировок на активном рынке была приравнена к их балансовой стоимости, так как плавающие ставки всегда тесно связаны с текущими рыночными ставками.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств, продисконтированных по текущей процентной ставке, применимой для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, относящейся к 3 уровню, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Справедливая стоимость сумм размещенных кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

25. Операции со связанными сторонами

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

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

в тысячах рублей

| | Члены Совета Директоров | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|---|-------------------------|-----------|-------------------|--------|-------|
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | | | | |
| Текущие/расчетные счета | - | - | - | - | - |
| Срочные депозиты | - | - | - | - | - |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:
в тысячах рублей

| | Члены Совета Директоров | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
|---|-------------------------|-----------|-------------------|--------|--------|
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам | | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов | | - | - | - | - |
| Средства клиентов | | | | | |
| Текущие/расчетные счета | 7 580 | 17 395 | 239 | - | 25 214 |
| Срочные депозиты | | - | - | 133 | 133 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| | в тысячах рублей | | | |
|---------------------------|------------------|-------------------|--------|-------|
| | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
| Процентные доходы | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - | - |
| Процентные расходы | | | | |
| Срочные депозиты | - | - | - | - |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

| | в тысячах рублей | | | |
|---------------------------|------------------|-------------------|--------|-------|
| | Акционеры | Руководство Банка | Прочие | Итого |
| Процентные доходы | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - | - |
| Процентные расходы | | | | |
| Срочные депозиты | - | - | - | - |

В течение 2016-2017 года Банк не выдавал кредиты связанным сторонам, также не проводились операции погашения ссудной задолженности связанными сторонами, ввиду отсутствия таковой.

Заработная плата и другие выплаты

| | <i>в тысячах рублей</i> | |
|-------------------------|-------------------------|-------|
| | 2017 | 2016 |
| Совету Директоров Банка | 367 | 769 |
| Правлению Банка | 8 014 | 8 918 |
| Итого | 8 381 | 9 687 |

26. События после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Общее годовое собрание акционеров планируется провести 25 июня 2018 года.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие на-

мерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

