

**Акционерный коммерческий банк
«Азия-Инвест Банк»
(акционерное общество)**

Финансовая отчетность

за 2017 год

**и аудиторское заключение
независимых аудиторов**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
---	---

Финансовая отчетность

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение.....	12
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Процентные доходы и процентные расходы.....	27
5. Комиссионные доходы и расходы.....	27
6. Чистый убыток от операций с иностранной валютой	27
7. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	28
8. Резервы под обесценение	28
9. Налогообложение	29
10. Денежные и приравненные к ним средства	30
11. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
12. Счета и депозиты в банках	31
13. Кредиты, выданные клиентам	32
14. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36
15. Счета и депозиты банков	36
16. Текущие счета и депозиты клиентов.....	37
17. Субординированный займ и свержа изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.....	37
18. Прочие обязательства.....	38
19. Акционерный капитал и резервы.....	38
20. Корпоративное управление и внутренний контроль.....	39
21. Управление рисками.....	46
22. Управление капиталом.....	54
23. Условные обязательства кредитного характера.....	54
24. Условные обязательства	55
25. Операции со связанными сторонами.....	56
26. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	57

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как закрываемое акционерное общество в 1996 году. Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В 2015 году наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании лицензии № 3303. С 2008 года Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу Российская Федерация, 119160, город Москва, 2-ой Казачий переулок, дом 3, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (далее – «Узнвцбанк»)	85,32	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Аска»	8,60	8,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	8,38	8,38
Государственное предприятие Навоийской горно-металлургической комбинат	0,85	0,85
Открытое акционерное общество «Ташкентский механический завод»	0,85	0,85
Итого	100,00	100,00

Республика Узбекистан в лице Кабинета Министров Республики Узбекистан является единственным участником Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и обладает конечным контролем над Банком.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- оценка резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам - примечание 13;
- оценка возмещаемой стоимости отложенного налогового актива - примечание 9;
- оценка рыночной процентной ставки по привлеченному субординированному займу – примечание 17;
- оценки стоимости реализации долгосрочных активов, предназначенных на продажу – примечание 14;
- определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – примечание 26.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике и порядке представления данных, перечисленных в примечании 2.

Иностранная валюта

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Банке России и других банках, срочные депозиты в Банке России и других банках с изначальным сроком погашения менее месяца. Обязательные резервы, депонированные в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, балансовую стоимость которых предполагается возместить в основном в результате продажи, а не продолжающегося использования, классифицируются в категорию активов, предназначенных для продажи.

Эти активы оцениваются по наименьшей из двух величин – балансовой стоимости актива и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Убытки от обесценения, возникающие при первоначальной классификации активов как предназначенных для продажи, а также прибыли или убытки, возникающие при их последующей оценке, признаются в составе прибыли или убытка за период. Величина, в которой признаются эти прибыли, не превышает общую сумму убытков от обесценения.

Нематериальные активы и основные средства не амортизируются с момента классификации в категорию активов, предназначенных для продажи.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования офисной мебели и принадлежностей составляют от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о финансовом положении равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9.

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

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

Финансовые активы могут быть классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если предусмотренные договором денежные потоки представляют исключительно выплаты основной суммы и процентов. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк проанализирует:

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

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

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

По оценке руководства Банка, применение новых требований по классификации финансовых активов не окажет значительного влияния на учет финансовых инструментов. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, которые преимущественно представлены счетами и депозитами в банках и кредитами, выданными клиентам.

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

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. В отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить). В отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату – как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных: вероятность дефолта (PD); величина убытка в случае дефолта (LGD); и сумма под риском в случае дефолта (EAD).

В связи с незначительным объемом операций Банка построение внутренних статистических моделей на основании исторических данных Банка не представляется обоснованным. Таким образом, Банк планирует использовать внешние кредитные рейтинги и статистику для целей оценки вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае обесценения (LGD). Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательства по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые российскими государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

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

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

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

Переходные положения. Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно. Тем не менее, Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Прочие стандарты

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках	190 393	93 838
Кредиты, выданные клиентам	130 919	178 363
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	845	847
Денежные и приравненные к ним средства	337	138
	322 494	271 184
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(117 094)	(85 705)
Субординированный займ	(48 100)	(51 955)
Текущие счета и депозиты клиентов	(20 830)	(34 229)
	(186 024)	(171 889)
Чистый процентный доход	136 470	99 295

В состав процентных доходов за 2017 год по кредитам, выданным клиентам, входит общая сумма, равная 47 701 тыс. рублей (2016 год: 84 902 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Аккредитивные операции	14 496	31 114
Расчетные операции	9 891	13 607
Осуществление функции валютного контроля	7 896	4 192
Кассовые операции	1 221	1 372
Прочие	3 692	2 833
	37 196	53 118
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(3 744)	(9 721)
Услуги платежных систем	(2 053)	(2 346)
Прочие	(573)	(434)
	(6 370)	(12 501)
Чистый комиссионный доход	30 826	40 617

6. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2017 год	2016 год
Прибыль по операциям с иностранной валютой	25 422	14 517
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(30 980)	(74 269)
	(5 558)	(59 752)

7. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на персонал		
Заработная плата и премии	72 938	85 556
Налоги и отчисления по заработной плате	18 208	17 427
	<u>91 144</u>	<u>102 983</u>
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
Аренда	20 977	21 842
Информационные и телекоммуникационные услуги	10 250	12 106
Налоги, отличные от налога на прибыль	7 913	9 126
Профессиональные услуги	3 904	4 642
Обслуживание и использование программного обеспечения	3 413	3 004
Охрана	2 969	3 052
Ремонт и эксплуатация	2 183	2 989
Реклама и маркетинг	1 333	2 762
Амортизация	1 044	786
Канцелярские товары	808	1 825
Страхование	317	616
Прочие	8 114	7 434
	<u>63 255</u>	<u>70 388</u>

8. Резервы под обесценение

	Счета и депозиты в банках (примечание 12)	Кредиты, выданные клиентам (примечание 13)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (примечание 14)	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	173 148	897 694	-	1 070 842
Чистое создание резерва под обесценение	-	222 768	11 791	234 559
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	-	(378 435)	-	(378 435)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	173 148	542 027	11 791	726 966
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(11 676)	(210 821)	12 039	(210 458)
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(161 472)	-	-	(161 472)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	-	331 206	23 830	355 036

9. Налогообложение

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(37 803)	(108)
Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	-	14 583
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(37 803)	14 477

В 2017 и 2016 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам, ставка по которому составляет 15%.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	380 490		72 508	
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(76 098)	20,0%	(14 502)	20,0%
Чистые доходы (расходы), не влияющие на налогооблагаемую прибыль	2 677	(0,7%)	(7 857)	10,8%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	42	-	42	(0,1%)
Изменения непризнанных отложенных налоговых активов	35 576	(9,4%)	36 794	(50,7%)
	(37 803)	9,9%	14 477	(20,0%)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов отложенные налоговые активы не были признаны, так как существует вероятность, что Банк не сможет использовать будущую налогооблагаемую прибыль.

Изменение величины временных разниц может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, пересчитываемые по справедливой через прибыль или убыток	482	(176)	-	307	(137)	170
Кредиты, выданные клиентам	(42 142)	55 032	-	12 890	(13 856)	(966)
Основные средства	(89)	182	-	93	13	106
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(2 358)	-	(2 358)	7 124	4 766
Прочие активы	816	130	-	746	(111)	635
Субординированные займы	(35 968)	14 703	(14 583)	(35 848)	9 000	(26 848)
Прочие обязательства	882	1 278	-	2 160	(101)	2 059
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	149 957	(91 002)	-	58 955	(37 506)	21 447
Непризнанные требования по отложенному налогу	(73 739)	36 794	-	(36 945)	35 576	(1 369)
	-	14 583	(14 583)	-	-	-

10. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Касса	20 238	12 305
Денежные средства в Банке России		
- Счета типа «Нostro»	22 292	79 094
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	3 099 264	950 234
	3 121 556	1 029 328
Денежные средства в прочих банках		
Счета типа «Nostro»		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	13 880
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	349 808	393 910
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	213 736	109 552
- с кредитным рейтингом от B- до B+	183 301	9 670
	766 845	817 012
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	933 167	768 551
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	382 690
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	3 033
	933 167	1 174 274
Всего денежных средств в прочих банках	1 699 012	1 791 286
Всего денежных и приравненным к ним средств	4 831 807	2 832 919

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

Вышеприведенные кредитные рейтинги были определены общепризнанными международными рейтинговыми агентствами и при необходимости переведены в рейтинговую шкалу Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 1 678 425 тыс. руб. или 99% денежных средств в прочих банках размещены в 4 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% денежных средств в прочих банках (2016 год: 1 764 095 тыс. руб. или 99%, в 5 банках соответственно).

11. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями федерального займа, находящимися в собственности Банка, со сроком погашения в 2021 году и годовой процентной ставкой 6,5%, которые не являются обесцененными и/или просроченными.

12. Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по финансированию аккредитивов к банкам		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	178 633
- с кредитным рейтингом от B- до B+	63 158	-
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	132 931	53 140
	196 089	231 773
Прочие счета и депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	353 700	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	786 325	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	92 193	222 376
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	19 139	33 274
	1 251 447	255 550
Просроченные и обесцененные средства в одном банке		
- сумма требований до вычета резерва под обесценение	-	173 148
- резерв под обесценение	-	(173 148)
	-	-
Всего счетов и депозитов в банках	1 447 535	487 423

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные счета и депозиты в банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, размещенные в одном банке, являлись просроченными и обесцененными. В 2017 году Банк передал права требования по указанным обесцененным остаткам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 161 472 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, одной компании. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 161 332 тыс. руб. была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2017 год. По состоянию на 31 декабря 2017 года указанное вознаграждение было полностью оплачено цессионарием. Данные соглашения не предусматривают обязательства Банка по обратному выкупу переданных прав требования в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 1 140 115 тыс. руб. или 79% счетов и депозитов в банках размещены в 3 банках, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках (2016 год: 365 847 тыс. руб. или 75%, в 3 банках соответственно).

13. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Автодилеры	960 457	2 881 157
Прочие	750 809	811 237
	<u>1 717 266</u>	<u>3 672 394</u>
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	38 138	41 825
Потребительские кредиты	8 139	6 347
	<u>44 275</u>	<u>48 172</u>
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	-	170 863
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 761 541	3 891 429
Резерв под обесценение	(331 206)	(542 027)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>1 430 335</u>	<u>3 349 402</u>

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Автодилеры	913 713	2 800 852
Оптовая и розничная торговля	231 488	287 213
Производство	245 272	234 211
Физические лица	39 852	42 548
Прочие	-	4 580
	<u>1 430 335</u>	<u>3 349 402</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты 3 заемщикам превышают 10% от суммы всех кредитов, выданных клиентам и составляют 1 309 340 тыс. руб. (2016 год: кредиты 1 группы взаимосвязанных автодилеров в общей сумме 830 064 тыс. руб.).

В 2016 году Банк передал права требования по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых на дату передачи составляла 529 322 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, двум компаниям. Разница между чистой балансовой стоимостью данных кредитов на дату передачи и вознаграждением по сделке составила 374 115 тыс. руб. и была отражена как доход от переуступки прав требования в составе прибыли за 2016 год. По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность указанных компаний перед Банком по соглашениям уступки прав требования составляла 170 863 тыс. руб. и в 2016 году по данной задолженности был сформирован резерв под обесценение в полном объеме. В 2017 году задолженность была полностью погашена и резерв под обесценение был восстановлен. Данные соглашения не предусматривают обязательства Банка по обратному выкупу переданных прав требования в будущем.

Анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, в 2017 и 2016 годах представлен далее:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	696 965	1 729	-	697 694
Чистое создание резерва под обесценение	48 008	3 897	170 863	222 768
Списание резерва под обесценение по кредитам, переданным по договорам уступки прав требования	(378 435)	-	-	(378 435)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	366 538	5 625	170 863	542 027
Чистое восстановление резерва под обесценение	(38 755)	(1 203)	(170 863)	(210 821)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	<u>326 783</u>	<u>4 423</u>	<u>-</u>	<u>331 206</u>

Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Ставка резерва	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Ставка резерва
Кредиты, выданные юридическим лицам:								
<i>Автодилеры</i>								
Обеспеченные депозитами непросроченные кредиты с признаками обесценения	913 713	-	913 713	0,0%	2 788 557	(9 519)	2 789 048	0,3%
Необеспеченные депозитами непросроченные кредиты без признаков обесценения	-	-	-	0,0%	13 365	(1 561)	(1 804)	11,7%
Необеспеченные депозитами кредиты с признаками обесценения, просроченные на срок более 180 дней	48 744	(48 744)	-	100,0%	49 225	(49 225)	-	100,0%
	960 457	(48 744)	913 713	4,9%	2 851 157	(50 305)	2 800 852	2,1%
<i>Прочие</i>								
Непросроченные кредиты без признаков обесценения	529 879	(52 909)	476 770	10,0%	572 912	(68 908)	506 004	11,7%
Просроченные кредиты с признаками обесценения:								
- на срок от 90 до 179 дней	-	-	-	-	238 325	(238 325)	-	100,0%
- на срок более 1 года	227 130	(227 130)	-	100,0%	-	-	-	-
	756 809	(280 039)	476 770	37,0%	811 237	(306 233)	506 004	37,6%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 717 266	(328 783)	1 390 483	19,0%	3 672 394	(365 538)	3 306 856	10,0%
Кредиты, выданные физическим лицам:								
<i>Непросроченные кредиты без признаков обесценения:</i>								
Ипотечные кредиты	38 136	(3 810)	34 326	10,0%	41 825	(4 885)	36 940	11,7%
Потребительские кредиты	6 139	(613)	5 526	10,0%	6 347	(741)	5 606	11,7%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	44 275	(4 423)	39 852	10,0%	48 172	(5 626)	42 546	11,7%
Непросроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования с признаками обесценения	-	-	-	-	170 863	(170 863)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 761 541	(331 206)	1 430 336	18,8%	3 821 429	(542 027)	3 279 402	13,9%

В таблице выше под кредитами автодилерам, обеспеченными депозитами, понимаются кредиты, в отношении которых Банком заключен договор поручительства с производителем автомобилей и банком поручителя в Банке размещен депозит в размере, превышающем сумму задолженности по кредиту. По состоянию на 31 декабря 2017 года указанные депозиты составляют 961 867 тыс. руб. (2016 год: 2 812 154 тыс. руб.) (примечание 15). В 2017 году кредиты, выданные автодилерам, в общей сумме 2 317 240 тыс. руб. были погашены путем зачета соответствующих гарантийных депозитов, размещенных в Банке другими кредитными организациями. Резерв под обесценение по указанным ссудам по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 9 519 тыс. руб.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные автодилерам и обеспеченные депозитами

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные автодилерам и обеспеченные депозитами, представляют кредиты одному автодилеру. В связи с наличием высоколиквидного обеспечения в сумме, превышающей размер выданного кредита, руководством принято решение не формировать резервы по указанным кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк оценивал размер резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам и обеспеченных депозитами, как максимально возможную величину убытка в случае, если в результате неисполнения заемщиками своих обязательств по кредитному договору Банк сможет обратиться взыскание на депозит, размещенный поручителем в Банке, только через 1 год. Увеличение срока до взаимозачета еще на 1 год увеличило бы резерв под обесценение на 14 192 тыс. руб. Банк не проводил оценку величины резерва под обесценение в случае, если взаимозачет требований по кредиту и депозиту будет по независящим от Банка причинам не возможен.

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения

Банк определяет размер резерва под обесценение кредитов без индивидуальных признаков обесценения с использованием коллективной ставки резерва, которая оценивается на основании предыдущего опыта Банка в отношении понесенных фактических убытков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года коллективная ставка резерва была определена на основании статистики фактических убытков за 2012-2017 годы и составила 10% (2016 год: статистика за 2012-2016 годы, коллективная ставка составила 11,7%).

Увеличение коллективной ставки резерва на 1 п.п. привело бы к увеличению резерва под обесценение на 5 740 тыс. руб. (2016 год: 6 344 тыс. руб.).

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения

Банк оценивает размер резерва по кредитам с индивидуальными признаками обесценения на основании анализа будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов руководством выявлены индивидуальные признаки обесценения по кредитам 2 заемщикам, и в связи с отсутствием ликвидного обеспечения по данным кредитам были сформированы резервы в размере 100% от суммы кредитов.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банк учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов. В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных юридическим лицам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	58 152	90 872
Оборудование	418 616	422 556
Товары в обороте	-	4 580
	476 770	517 808
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
Поручительства, обеспеченные депозитами	613 713	2 789 048
	613 713	2 789 048
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 390 483	3 306 856

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит, в большей степени, от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, поэтому Банк не производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2017 года ипотечные кредиты в сумме 34 326 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости (2016 год: 35 582 тыс. руб. обеспечены залогом соответствующей недвижимости, а оставшиеся кредиты в сумме 1 358 тыс. руб. обеспечены правами требования).

Обеспечением по большинству потребительских кредитов выступает поручительство физического лица.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер отдельных кредитов, выдаваемых Банком юридическим лицам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14. Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками	4 473	2 049
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства	4 495	2 985
Авансовые платежи	633	780
Требования по налогам, отличным от налога на прибыль	242	547
Всего прочих нефинансовых активов	5 370	4 292
Всего прочих активов	9 843	6 341

Основные средства Банка представлены офисной мебелью и оборудованием. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость основных средств включает фактические затраты в сумме 17 955 тыс. руб., за вычетом накопленной амортизации в сумме 13 460 тыс. руб. (2016 год: 16 106 тыс. руб. и 13 143 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2017 года долгосрочные активы в сумме 76 299 тыс. руб. (2016 год: 88 337 тыс. руб.), предназначенные для продажи, представлены земельным участком в Московской области и расположенным на нем жилым строением, которые Банк получил в апреле 2016 года в качестве отступного по кредиту, выданному юридическому лицу. Банк привлек независимого оценщика для целей определения справедливой стоимости указанных объектов недвижимости в декабре 2017 года. Оценка была проведена с использованием сравнительного и затратного подходов для земли и жилого строения соответственно. В результате проведения переоценки в 2017 году Банк признал обесценение указанных активов в сумме 12 039 тыс. руб. (2016 год: 11 791 тыс. руб.).

15. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета	1 288 359	687 446
Депозиты, являющиеся обеспечением по поручительствам (примечание 13)	981 887	2 812 154
Депозиты, привлеченные от Национального Банка Узбекистана	3 600 111	1 045 905
Прочие срочные депозиты	49 530	188 107
	5 879 867	4 713 612

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета и депозиты банков включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме 4 792 098 тыс. рублей (2016 год: 1 721 416 тыс. рублей). Средние эффективные процентные ставки по депозитам с данными финансовыми институтами составляют 1,5% по депозитам в долларах США и 5,5% по депозитам в рублях (2016 год: 1,7% и 7,5% соответственно).

Операции с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, заключаются на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 4 792 097 тыс. руб. или 82% счетов и депозитов Банков привлечены от двух банков, на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов банков (2016 год: 4 032 373 тыс. руб. или 86% привлечены от четырех банков).

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	167 852	384 750
- Физические лица	149	229
Срочные депозиты		
- Юридические лица	545 111	608 380
- Физические лица	5 932	6 086
Аккредитивы	9 562	1 661
	768 596	1 001 106

По состоянию на 31 декабря 2017 года 577 085 тыс. руб. или 75% текущих счетов и депозитов клиентов размещены в Банке одним клиентом, на долю которого приходится более 10% текущих счетов и депозитов клиентов (2016 год: 792 165 тыс. руб. или 79% размещены двумя клиентами).

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета и депозиты клиентов включают остатки с финансовыми институтами, находящимися под контролем Правительства Республики Узбекистан, в сумме 599 256 тыс. рублей (2016 год: 630 450 тыс. рублей). Средние эффективные процентные ставки по депозитам с данными клиентами составляют 3,5% по депозитам в долларах США (2016 год: 5,0%).

17. Субординированный займ и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость субординированного займа составляет 442 051 тыс. руб. и 427 631 тыс. руб. соответственно.

Займ был привлечен Банком в декабре 2015 года от акционера – Национального Банка Узбекистана в размере 10 000 тыс. долларов США по годовой ставке 5% со сроком погашения в декабре 2020 года. В феврале 2016 года процентная ставка была пересмотрена и снижена до 2% годовых. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Договорная сумма основного долга к погашению составляет 10 000 тыс. долл. США, что по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляет 576 002 тыс. руб. и 606 569 тыс. руб. соответственно.

В 2016 году в составе капитала отражен вклад акционера в сумме 72 916 тыс. руб. в виде экономической выгоды от уменьшения договорной процентной ставки по субординированному займу в феврале 2016 года с 5% до 2% годовых. Рыночная процентная ставка, использованная для определения экономической выгоды, была определена на уровне 11,7% годовых. Сумма отложенного налога на прибыль, отраженного в составе капитала в отношении данного вклада, составила 14 563 тыс. руб.

В 2016 году рыночная процентная ставка по субординированному депозиту была определена с использованием модели CAPM (Capital assets pricing model) на основании следующих допущений:

- кредитный рейтинг определен на уровне B+ в соответствии с классификацией агентства S&P, что соответствует рейтингу материнского банка, Национального Банка Узбекистана;
- безрисковая ставка определена на основании бескупонной кривой доходности облигаций Казначейства США;
- премия за кредитный риск и вид деятельности определена на основании кривых доходностей корпоративных облигаций финансового сектора на рынке США с кредитным рейтингом B+/ B1 по данным Bloomberg и Capital IQ;
- страновая премия определена путем сопоставления кредитного рейтинга, присвоенного Узбекистану ОЭСР, с данными по страновым премиям стран с аналогичным кредитным рейтингом по данным Дамодарана.

Изменение рыночной ставки по субординированному займу на плюс/минус один процентный пункт привело бы к уменьшению/увеличению балансовой стоимости субординированного займа по состоянию на 31 декабря 2016 года на 14 377 тыс. руб.

Сверка изменений финансовых обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности представлена в таблице далее:

	Субордини- рованный займ
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	427 631
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Чистое привлечение (погашение) субординированных займов	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(21 879)
Зачет гарантийных депозитов против кредитов	-
Процентный расход	48 100
Проценты уплаченные	(11 801)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	442 051

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и покупателями	1 280	2 072
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате труда	5 329	6 323
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	2 425	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	807	1 395
	8 421	7 718
Всего прочих обязательств	9 890	9 790

19. Акционерный капитал и резервы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Количество зарегистрированных, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, штук	705 168	705 168
Номинальная стоимость одной акции, рублей	307,02	307,02
Номинальная стоимость акционерного капитала	216 501	216 501
Корректировка на гиперинфляцию	127 456	127 456
Всего акционерного капитала	343 957	343 957

Корректировка на гиперинфляцию связана с применением МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с которым взносы в уставный капитал, произведенные до 1 января 2003 года, были скорректированы для отражения изменения покупательной способности рубля.

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

В 2017 году Банк осуществлял выплату дивидендов в размере 11 285 тыс. руб., что составило в размере 16 рублей на одну акцию (2016 год: Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 573 615 тыс. рублей (2016 год: 263 310 рублей).

20. Корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний и принимающее стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Сайдуллаев Нодирбек Нарзуллаевич – Председатель Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Касимов Рустам Кодиржанович – член Совета директоров, Первый заместитель Председателя Правления Государственно-акционерного коммерческого банка «Асака»;
- Асатуллаев Алишер Лутфуллаевич – член Совета директоров, заместитель Генерального директора Национальной компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»;
- Мустафаяв Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, Исполнительный Директор Фонда поддержки экспорта субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства Республики Узбекистан;
- Курамбаев Азамат Каримбаевич – член Совета директоров, Директор Департамента инвестиций Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

В 2017 году из состава Совета директоров вышли Ахмедхаджаев А.И., Хайдаров А.Я., Гулямов С.Г., Саидахмедов Ф.А., и новыми членами Совета Директоров были избраны Сайдуллаев Н.Н., Касимов Рустам К.К. и Асатуллаев А.П.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка). Совет директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Правления Банка входят:

- Газина Айнэти Николаевна - вице-Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна - Главный бухгалтер, член Правления;
- Хамидова Лола Эриковна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

В 2017 году из состава Правления вышел Гулямов Расулжан Тахирович.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений, подразделений, ответственных за внутренний контроль и управления рисками, за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражения в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

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

Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров, Правления, определения полномочий Председателя Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех структурных подразделений Банка, работников соответствует характеру и масштабу требований Банка России к системе внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка. Систему внутреннего контроля составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (его заместители);
- Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- структурные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - ответственного работника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и ответственные работники в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов и принципов поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров, Председателя Правления и Правления.

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Эффективная организация процесса управления рисками, рассматривается как один из основных факторов обеспечения эффективности управления активами и пассивами.

Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем структурным подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Система управления рисками в Банке позволяет осуществлять стратегическое управление рисками и оперативное управление или координацию действий органов управления и структурных подразделений Банка по направлениям деятельности, а также организуется с целью своевременного выявления и идентификации угрозы финансовой устойчивости Банка, определения степени ее опасности, выбора способов реагирования, а в случае необходимости - принятия адекватных мер, мониторинга угрозы или совокупности угроз.

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

- определения риска (значимого риска; зоны риска);
- распределения полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками;
- разработки основных методов (техник и способов) идентификации/выявления, оценки, мониторинга и контроля за рисками;
- установления системы лимитов по рискам и методов их снижения;
- определения системы формирования отчетности по рискам и порядка контроля и информирования органов управления.

В целях взаимодействия органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления основными банковскими рисками внутренними документами предусмотрено распределение полномочий, определен порядок проведения процедур по оценке банковских рисков, мониторинга значений показателей рисков, исправления непредвиденных ситуаций и пересмотра контрольных величин (лимитов), устанавливаемых в процессе оперативного, текущего и долгосрочного управления банковскими ресурсами.

Совет директоров определяет стратегические цели и приоритеты развития системы управления рисками, утверждает основные процедуры внутреннего контроля, осуществляет контроль за соответствием уровня риска, принимаемых Банком, характеру и масштабам деятельности, разрабатывает мероприятия в случаях превышения предельно допустимого уровня риска. Совет директоров одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, а также контролирует соблюдение Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Правление Банка внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, рассматривает документы по вопросам организации управления рисками, рассматривает и утверждает предельные значения лимитов, уровень принимаемых банковских рисков по вопросам, отнесенным к его компетенции, разрабатывает мероприятия, обеспечивающие эффективность оценки рисков и соблюдение утвержденных лимитов (размеров) по соответствующим видам банковских рисков.

Председатель Правления организует эффективную систему контроля за рисками, рассматривает результаты оценки уровня рисков и эффективности качества управления рисками, принимает меры по поддержанию рисков на допустимом уровне.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») реализует политику Банка по проведению активных и пассивных операций и обеспечивает поддержание кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности на допустимых уровнях. КУАП создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Комитете по управлению активами и пассивами, утвержденного Правлением.

Кредитный комитет определяет основные направления кредитной политики Банка, координирует и регулирует кредитную деятельность в соответствии с выбранными стратегическими приоритетами, а также проводит оценку кредитных рисков. Кредитный комитет создается по решению Правления Банка и действует на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением.

Служба управления рисками осуществляет общее управление значимыми и иными рисками, а также осуществляет регулярный контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию оценки рисков и осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, а также осуществляет портфельный анализ рисков. Управление осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов, подготовки отчетов об уровне всех значимых и основных рисков, включая кредитный и рыночный риски, риск ликвидности и операционные риски, которые ежемесячно доводятся до сведения Правления и ежеквартально до Совета директоров. Руководитель Службы управления рисками подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. По направлениям деятельности осуществляют постоянный мониторинг в процессе управления основными банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Служба управления рисками анализирует как внешние, так и внутренние факторы риска, уделяя особое внимание выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем получения отчетов от структурных подразделений с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

21. Управление рисками

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательства перед Банком.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, за исключением депозитов, размещенных другими кредитными организациями в Банке и выступающих обеспечением по выданным кредитам.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные и приравненные к ним средства	4 811 566	2 520 614
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	434 938	198 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	13 018	12 331
Счета и депозиты в банках	1 447 536	487 423
Кредиты, выданные клиентам	1 430 335	3 349 402
Прочие финансовые активы	4 473	2 049
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	8 141 868	6 570 397

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств ограничен их величиной, представленной в примечании 23. Указанные обязательства включают неиспользованные кредитные лимиты, выданные гарантии и открытые аккредитивы.

Кредитный риск является значимым для Банка. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения, а также процедуры, включающие установление и соблюдение лимитов концентрации кредитного риска. В Банке действует Кредитный комитет, который осуществляет активный мониторинг кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел кредитов и гарантий, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитов и гарантий. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом в зависимости от специфики риска.

Отдел мониторинга кредитов проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

В настоящее время Банк не ведёт деятельность по предоставлению кредитов физическим лицам, не связанным с Банком.

Помимо анализа заемщиков, Управление кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов, в случае необходимости.

В отношении кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты в сумме 960 457 тыс. руб. выданы автодилерам, которые являются экономически взаимосвязанными (2016 год: 2 861 157 тыс. руб.). По данным кредитам Банком получены поручительства от имени крупного производителя транспортных средств, обеспеченные гарантийными депозитами, размещенными в Банке.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 13.

Рыночный риск

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой валютной позиции, сроков изменения процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	7,6%	0,7%	-	9,2%	-	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой цене через прибыль или убыток	6,5%	-	-	8,5%	-	-
Счета и депозиты в банках	7,8%	8,0%	8,0%	-	8,0%	-
Кредиты, выданные клиентам	14,2%	2,9%	-	14,4%	2,0%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	5,5%	1,5%	-	7,5%	1,2%	3,5%
- Текущие счета	-	-	-	3,8%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	4,6%	3,5%	-	9,0%	5,0%	-
Субординированные займы	-	11,7%	-	-	11,7%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(21 560)	(6 652)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21 560	6 652

Валютный риск

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

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 181 263	1 568 485	79 694	2 355	4 831 807
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	434 938	-	-	-	434 938
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	13 018	-	-	-	13 018
Счета и депозиты в банках	1 147 255	280 302	19 979	-	1 447 536
Кредиты, выданные клиентам	516 622	913 713	-	-	1 430 335
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	19 074	-	-	-	19 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	9 843	-	-	-	9 843
Всего активов	5 398 312	2 762 510	99 673	2 355	8 262 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	4 219 375	1 570 793	88 725	974	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов	118 521	849 230	816	29	768 596
Субординированный займ	-	442 051	-	-	442 051
Прочие обязательства	9 524	25	141	-	9 690
Всего обязательств	4 347 420	2 662 099	89 682	1 003	7 100 204
Чистая позиция	1 050 892	100 411	9 991	1 352	1 162 648

В таблице выше открытая валютная позиция по долларам США рассчитана на основании цифр финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и отличается существенным образом от открытой валютной позиции по долларам США, рассчитанной на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемой для целей нормативного регулирования и пруденциального надзора. По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов открытая валютная позиция, рассчитанная на основании цифр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует требованиям, установленным Банком России. Для закрытия короткой открытой валютной позиции Банк может конвертировать в прочие валюты остатки денежных и приравненных к ним средств.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 293 747	1 507 078	23 024	9 070	2 832 919
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	198 578	-	-	-	198 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой через прибыль или убыток	12 331	-	-	-	12 331
Счета и депозиты в банках	-	474 067	13 356	-	487 423
Кредиты, выданные клиентам	660 353	2 789 049	-	-	3 349 402
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	8 052	-	-	-	8 052
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	6 341	-	-	-	6 341
Всего активов	2 167 739	4 770 194	36 380	9 070	6 983 383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1 123 591	3 559 294	25 244	5 483	4 713 612
Текущие счета и депозиты клиентов	137 619	862 332	902	253	1 001 106
Субординированный займ	-	427 631	-	-	427 631
Прочие обязательства	8 892	777	121	-	9 790
Всего обязательств	1 270 102	4 850 034	26 267	5 736	6 152 139
Чистая позиция	897 637	(79 840)	10 113	3 334	831 244

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов вызвало бы описанное далее (уменьшение) увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год	2016 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 033	(6 387)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	799	809

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов.

	Требование	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	41,4%	42,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	256,5%	132,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	35,7%	59,9%

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарный отток денежных средств, указанный в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 867 921	27 421	3 203 216	909 697	6 008 255	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов	184 945	6 093	587 915	-	778 953	788 596
Субординированный займ	-	-	11 520	599 042	610 562	442 051
Прочие финансовые обязательства	1 269	-	-	-	1 269	1 269
Забалансовые обязательства						
Безотзывные кредитные линии	3 216	-	-	-	3 216	-
Гарантии и аккредитивы	293 130	-	-	-	293 130	-
Всего обязательства	2 350 481	33 514	3 802 651	1 508 739	7 695 365	7 091 783

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего отток денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 820 805	82 818	535 208	2 374 723	4 783 554	4 713 812
Текущие счета и депозиты клиентов	390 813	1 407	544	707 414	1 100 178	1 001 106
Субординированный займ	-	-	12 131	842 963	855 094	427 631
Прочие финансовые обязательства	2 072	-	-	-	2 072	2 072
Забалансовые обязательства						
Гарантии и аккредитивы	11 254	-	-	-	11 254	-
Всего обязательства	2 224 944	84 225	547 883	3 225 100	6 582 152	6 144 421

В таблицах ниже представлены договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой цене через прибыль или убыток, которые имеют срок погашения в 2021 году, но представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основании предположения руководства о возможности их реализации в обычных условиях деятельности в течение 1 месяца.

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

Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	4 831 807	-	-	-	-	-	-	4 831 807
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	-	-	434 936	434 936
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой цене через прибыль или убыток	13 016	-	-	-	-	-	-	13 016
Счета и депозиты в банках	424 430	877 009	44 821	101 276	-	-	-	1 447 536
Кредиты, выданные клиентам	1 341	2 334	170 463	154 842	1 101 355	-	-	1 430 335
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	19 074	-	-	-	-	19 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	76 299	-	-	-	76 299
Прочие активы	5 337	-	11	-	-	-	4 495	9 843
Всего активов	5 275 933	879 343	234 369	332 417	1 101 355	-	439 433	8 262 850
Счета и депозиты банков	1 886 796	27 389	3 120 581	-	865 119	-	-	5 879 867
Текущие счета и депозиты клиентов	184 939	6 006	556	577 095	-	-	-	768 596
Субординированный займ	-	-	-	-	442 051	-	-	442 051
Прочие обязательства	2 194	-	7 496	-	-	-	-	9 690
Всего обязательств	2 053 931	33 375	3 128 633	577 095	1 307 170	-	-	7 100 204
Чистая позиция	3 222 002	845 968	(2 894 264)	(244 678)	(205 815)	-	439 433	1 162 646
Кумулятивная позиция	3 222 002	4 067 970	1 173 706	929 028	723 213	723 213	1 162 646	-

Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	2 829 888	3 033	-	-	-	-	-	2 832 919
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	-	-	196 578	196 578
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой цене через прибыль или убыток	12 331	-	-	-	-	-	-	12 331
Счета и депозиты в банках	-	78 294	305 292	103 837	-	-	-	487 423
Кредиты, выданные клиентам	-	1 870	14 541	764 863	2 568 128	-	-	3 349 402
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	8 052	-	-	-	-	8 052
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	88 337	-	-	-	88 337
Прочие активы	2 529	-	547	-	-	-	2 965	6 341
Всего активов	2 845 046	83 197	328 432	957 037	2 568 128	-	201 543	6 983 383
Счета и депозиты банков	1 816 921	82 210	22 327	505 207	2 306 947	-	-	4 713 612
Текущие счета и депозиты клиентов	390 810	1 407	-	509	608 380	-	-	1 001 106
Субординированный займ	-	-	-	-	427 631	-	-	427 631
Прочие обязательства	2 072	6 329	1 395	-	-	-	-	9 790
Всего обязательств	2 209 803	69 940	23 722	505 716	3 342 958	-	-	6 152 139
Чистая позиция	635 243	13 257	304 710	451 321	(774 830)	-	201 543	831 244
Кумулятивная позиция	635 243	648 500	953 210	1 404 531	629 701	629 701	831 244	-

22. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 и 2017 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

	2017 год	2016 год
Основной капитал	849 303	284 517
Базовый капитал	849 303	284 517
Дополнительный капитал	666 560	681 095
Собственные средства (капитал)	1 315 863	1 145 612
Активы, взвешенные с учетом риска	2 819 337	2 689 381
Норматив Н1.1 (%)	23,0	9,8
Норматив Н1.2 (%)	23,0	9,8
Норматив Н1.0 (%)	46,7	42,6

23. Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, краткосрочные.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года условные обязательства кредитного характера представлены аккредитивами в сумме 293 130 тыс. руб. согласно договору (2016 год: 11 254 тыс. руб.) и безотзывными кредитными линиями в сумме 3 216 тыс. руб. (2016 год: отсутствуют). Данные суммы представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Данные условные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения и поэтому они не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

24. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Операции со связанными сторонами

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала в 2017 году включало в себя только краткосрочную фиксированную часть оплаты труда в сумме 12 182 тыс. рублей (2016 год: 14 272 тыс. рублей).

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	186 482	0,0%	8 818	0,0%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	3 177	9,3%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(317)	-
Счета и депозиты банков						
- Корреспондентские счета	(21 968)	0,0%	(208 150)	0,0%	-	-
- Срочные депозиты	(3 800 111)	5,5%	(981 867)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета	-	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	-	-	(577 095)	3,5%	-	-
Субординированный займ	(442 051)	11,7%	-	-	-	-

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие		Прочие акционеры		Члены Совета директоров и Правления	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки
Счета типа «Ностро»	9 670	0,0%	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	3 917	9,5%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(457)	-
Счета и депозиты банков						
- Корреспондентские счета	(54 857)	0,0%	(115 449)	3,5%	-	-
- Срочные депозиты	(1 045 905)	6,0%	(505 207)	1,5%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета	-	-	(22 025)	0,0%	-	-
- Срочные депозиты	-	-	(808 380)	5,0%	-	-
Субординированный займ	(427 631)	11,7%	-	-	-	-

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 и 2016 годы были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год			2016 год		
	Материн- ское предприя- тие	Прочие акционеры	Члены совета директоров Правления	Материн- ское предприя- тие	Прочие акционеры	Члены совета директоров Правления
Процентные доходы	-	-	442	-	-	585
Процентные расходы	(79 756)	(41 498)	-	(61 843)	(38 969)	-
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	140	-	-	(273)

Операции со связанными сторонами преимущественно заключаются на рыночных условиях.

26. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящиеся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и относится к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением остатков, размещенных и привлеченных от банков, справедливая стоимость которых относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением финансовых инструментов, приведенных в таблице ниже:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непрямая переоценка	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непрямая переоценка
Финансовые активы						
Кредиты, выданные клиентам	1 430 335	1 554 247	123 912	3 349 402	3 340 321	(9 081)
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(5 879 867)	(5 853 058)	26 809	(4 713 612)	(4 710 247)	3 365
Субординированный займ	(442 051)	(486 992)	(44 941)	(427 631)	(491 984)	(64 353)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, приведенная в таблице выше, была определена путем дисконтирования договорных денежных потоков с использованием следующих основных допущений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- рыночная ставка по кредитам, выданным клиентам, определялась на основании среднерыночных ставок за декабрь, опубликованных Банком России с учетом вида, срочности и валюты кредита;
- рыночная ставка по счетам и депозитам банков, выраженным в иностранной валюте, определена на уровне 8% (2016 год: 8%) за исключением депозитов, размещенных в качестве обеспечения поручительства по кредитам автодилерам, по которым рыночная стоимость соответствует их балансовой стоимости;
- рыночная ставка по субординированному кредиту определена на уровне 8,1% годовых (2016 год: 7,7%).

В течение 2017 и 2016 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3.


 А.Н. Газинов
 Вице-Председателя Правления




 Н.В. Сайгина
 Главный бухгалтер