

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Дальневосточный банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 09 февраля 2015г., а также лицензии ЦБ РФ на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданные ФСФР, и лицензию Управления ФСБ России по Приморскому краю на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации Международных платежных систем VISA International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Владивостоке. Банк имеет 4 филиала в Российской Федерации (г. Ю.-Сахалинске, г. Хабаровске, г. Иркутске, г. Красноярске). Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Россия, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27А.

Начиная с 16 декабря 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	2017 г. %	2016 г. %
Акционер		
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г. фактической материнской компанией Банка являлась АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Соответственно, на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г. Банк находится под фактическим контролем Сударикова Сергея Николаевича.

На 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. члены Совета Директоров и члены Правления не владеют акциями Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных РПБУ, которые являются основой составления финансовой отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные

(в тысячах российских рублей)

бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017г. или после этой даты:

«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.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также

(в тысячах российских рублей)

в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе (за исключением прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков

(в тысячах российских рублей)

денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется при выбытии актива.

(в тысячах российских рублей)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40
Офисное и компьютерное оборудование	5
Транспортные средства	5

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с

(в тысячах российских рублей)

достаточной степени надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

(в тысячах российских рублей)

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- **Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций**

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. 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 г. 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 г., с 1 января 2018 г. На текущий момент Банк не завершил оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 г. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты 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 Банка 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 Банка 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.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в

(в тысячах российских рублей)

отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

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.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам и юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. 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. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, суммы, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 г., следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, 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 кредитным организациям 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.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

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 применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

(в тысячах российских рублей)

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

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. Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* 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;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

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. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

(в тысячах российских рублей)

показатели:

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

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработает методологию оценки, которая будет включать как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология будет согласовываться с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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 тысячах российских рублей)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

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 обязательств 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.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Прогнозная информация

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. Банк использует экспертную оценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка будет основываться в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Модифицированные финансовые активы

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 пересмотренный кредит будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется

(в тысячах российских рублей)

практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

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.

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, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- 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.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долеваемые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного

(в тысячах российских рублей)

стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 23.

Справедливая стоимость зданий

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости зданий:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки): на 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода для основных объектов недвижимости банка - до 30%, для вспомогательных - до 50%.

По состоянию на 29 декабря 2017 г. была произведена переоценка объектов недвижимости – встроенных помещений и отдельно стоящих зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг». Оценка проводилась с использованием сравнительного и доходного подходов (метод прямой капитализации), результаты которых, в целях согласования, взвешены в различных пропорциях (от 70/30 до 40/60, соответственно), в зависимости от полноты и достоверности исходной рыночной информации по каждому из объектов оценки. К оценке двух объектов недвижимости применялся затратный подход, вес которого составил:

- 0,30 – для объекта оценки – здание по адресу, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а (вес сравнительного подхода – 0,45, доходного – 0,25);

- 0,50 – для объекта оценки – здание гаража по адресу: г. Уссурийск, ул. Ленина, 98 (вес сравнительного подхода – 0,50).

(в тысячах российских рублей)

Реализация сравнительного подхода была основана на сравнительном анализе рыночных цен предложений аналогичных объектов недвижимости (отдельно стоящих зданий и встроенных помещений). Стоимость основных средств корректировалась по основным ценообразующим факторам: в зависимости от статуса населенного пункта, местоположения в городе, размера, технического состояния, скидки на торг, расположения на красной линии, этажа расположения, наличия отдельного входа.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- при расчете потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- величина ставки капитализации, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки, и варьируется следующим образом:
 - 11,6% для офисов классов А,В в гг. Владивосток, Иркутск, Уссурийск: население 171-624 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;
 - 11,4% для офисных объектов свободного назначения в г. Владивосток: население 607 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;
 - 11,8% для офисных объектов свободного назначения в г. Находка: население 151 тыс. чел., развитый рынок аренды коммерческой недвижимости;
 - 12,3% для офисов классов А,В в г. Южно-Сахалинск: население 195 тыс. чел., рынок аренды коммерческой недвижимости центра островного региона;
 - 15,2% для офисных объектов свободного назначения в гг. Артем, Оха: население 23-107 тыс. чел., неактивный рынок аренды коммерческой недвижимости;
- величины операционных расходов приняты по справочным сведениям, с учетом информации о фактических величинах операционных расходов, предоставленных собственником.

Значения допущений представляют собой мнение оценщика по поводу будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 г. была бы на 28 134 тыс. руб. выше/ниже (2016 г.: 25 034 тыс. руб.).

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 140 879 тыс. руб. ниже/выше (2016 г.: 117 679 тыс. руб.).

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 180 932 тыс. руб. ниже/выше (2016 г.: 146 828 тыс. руб.).

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 2 394 423 тыс. руб. (2016 г.: 2 498 893 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	2 883 057	2 922 032
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	464 949	596 685
Депозиты в ЦБ РФ	300 111	-
Остатки средств на текущих и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 559 274	2 636 594
- других стран	510 457	332 664
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа»	1 825 120	1 695 007
Денежные средства и их эквиваленты	7 542 968	8 182 982

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 1 контрагента (2016 г.: 1 контрагента) по остаткам средств на текущих и прочих счетах в кредитных организациях, на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 1 353 132 тыс. руб. (2016 г.: 2 396 887 тыс. руб.).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	234 033	310 418
Торговые ценные бумаги	234 033	310 418

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. имеют срок погашения февраль 2036 г. (2016 г.: с декабря 2017 г. по февраль 2036 г.), купонный доход 6,9% (2016 г.: с 6,9% до 10,95%) и доходность к погашению 7,72% (2016 г.: с 6,7% до 8,0%).

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Банк во втором полугодии 2008 г. переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	390 944	538 803
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	397 840	524 267
Погашение переклассифицированных активов	(144 806)	(150 500)
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	3 053	34 349
Процентные доходы, признанные в прибылях и убытках за отчетный год	28 500	30 783

Финансовые активы были переклассифицированы из категории предназначенных для торговли в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 г.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Кредиты и депозиты в других банках	4 885	9 162
Прочие средства, размещенные в других банках	-	11 003
Средства в кредитных организациях	4 885	20 165

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства в кредитных организациях в сумме 4 885 тыс. руб. (2016 г.: 9 162 тыс. руб.) включали в себя неснижаемые остатки на корреспондентских счетах China Construction Bank Corporation и Bank of China Limited (Singapore Branch).

В 2017 и 2016 гг. Банк не создавал резервов под обесценение средств в кредитных организациях.

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Коммерческое кредитование	5 208 746	6 273 733
Кредитование предприятий малого бизнеса	9 705 383	6 779 574
Потребительское кредитование	3 065 984	2 374 741
Ипотечное кредитование	3 190 538	2 751 884
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)	378 225	395 745
Кредиты государственным и муниципальным органам	752 348	361 010
Автокредитование	212 163	224 311
Итого кредиты клиентам	22 513 387	19 160 998
За вычетом: резерва под обесценение	(2 394 423)	(2 498 893)
Кредиты клиентам	20 118 964	16 662 105

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Нижне представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)	Кредиты государственным и муниципальным органам	Автокредитование	Итого
На 1 января 2017 г.	468 638	1 177 390	302 951	123 605	395 745	436	30 128	2 498 893
Отчисление в резерв / (восстановление резерва)	(57 378)	57 361	(23 068)	16 110	—	324	(1 099)	(7 750)
Списания	—	(68 186)	(5 506)	—	(17 520)	—	(5 508)	(96 720)
На 31 декабря 2017 г.	411 260	1 166 565	274 377	139 715	378 225	760	23 521	2 394 423
Обесценение на индивидуальной основе	381 420	1 126 243	149 967	105 783	378 225	—	12 985	2 154 623
Обесценение на совокупной основе	29 840	40 322	124 410	33 932	—	760	10 536	239 800
	411 260	1 166 565	274 377	139 715	378 225	760	23 521	2 394 423
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	381 420	1 126 243	149 967	105 783	378 225	—	12 985	2 154 623

(в тысячах российских рублей)

	Коммер- ческое кредито- вание	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Ипотечное кредито- вание	Цессии, получен- ные от Банк «ВБРР» (АО)	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Автокреди- тование	Итого
На 1 января 2016 г.	473 558	1 312 698	284 291	70 093	1 156 686	1 964	48 664	3 347 954
Отчисление в резерв / (восстановление резерва)	(4 920)	138 845	24 083	53 512	(154)	(1 528)	(18 536)	191 302
Списания	–	(274 153)	(5 423)	–	(760 787)	–	–	(1 040 363)
На 31 декабря 2016 г.	468 638	1 177 390	302 951	123 605	395 745	436	30 128	2 498 893
Обесценение на индивидуальной основе	420 772	1 127 103	167 077	79 782	395 745	–	18 042	2 208 521
Обесценение на совокупной основе	47 866	50 287	135 874	43 823	–	436	12 086	290 372
	468 638	1 177 390	302 951	123 605	395 745	436	30 128	2 498 893
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	420 772	1 127 103	167 077	79 782	395 745	–	18 042	2 208 521

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 30 009 тыс. руб. (2016 г.: 28 040 тыс. руб.).

Согласно учетной политике Банка по МСФО списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, Правлением Банка (в пределах полномочий), а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения. В течение 2017 г. Банк осуществил списание ряда невозможных к взысканию кредитов на общую сумму 96 720 тыс. руб. (2016 г.: 1 040 363 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, поручительства третьих лиц;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, залладные по ипотечным жилищным кредитам, поручительства третьих лиц.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Банк не использует такую недвижимость для коммерческих целей.

(в тысячах российских рублей)

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2017 г.	2016 г.
Недвижимость	6 484 951	5 286 978
Ценные бумаги	11 928	-
Транспортные средства	836 796	582 094
Оборудование и прочие основные средства (кроме недвижимости)	266 905	205 550
Товары в обороте	272 182	258 242
Права требования	2 332 326	711 205
Гарантии	2 713 851	1 777 674
Поручительства	119 614	10 955
Не обеспечено	1 049 339	2 935 155
Итого кредиты клиентам	14 087 892	11 767 853

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка (2016 г.: четыре заемщика, совокупная сумма данных кредитов составляла 2 791 847 тыс. руб., или 15% от общей суммы кредитов клиентам, по ним был создан резерв 8 163 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	15 292 354	13 449 052
Физические лица	6 468 685	5 350 936
Бюджетные организации или местные органы власти	752 348	361 010
	22 513 387	19 160 998

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 г.	2016 г.
Торговля	7 744 174	7 565 878
Физические лица	6 468 685	5 350 936
Строительство	2 788 229	2 111 165
Промышленность	2 032 824	1 551 118
Транспорт и телекоммуникации	1 086 156	854 937
Государственные и муниципальные органы	752 348	361 010
Лизинг	600 153	471 884
Финансовые услуги	199 797	203 299
Сельское хозяйство	148 893	201 542
Прочие	692 128	489 229
	22 513 387	19 160 998

9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	4 052	4 029
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 052	4 029

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе, включают в себя паи инвестиционных фондов, представленные закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций «Производственный капитал». Инвестиционный фонд находится под управлением управляющей компании ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции». Банк владеет 19,8% от общего количества выданных (выпущенных) паев ЗПИФ. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость указанных паев инвестиционных фондов равна нулю.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы:

- ▶ ООО СК «Дальакфес» 4,25%.
- ▶ ООО «Редакция журнала «Финансы Востока» 7,7%.
- ▶ ООО «РН-Пенсионные активы» 0,01%.

На 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость вложения в уставный капитал ООО СК «Дальакфес» указана с учетом убытка от обесценения, который признан в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся на 31 декабря 2017 г., в сумме 1 632 тыс. руб. (2016 г.: 1 020 тыс. руб.).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа РФ	409 292	556 774
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	409 292	556 774

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. имеют срок погашения с августа 2018 г. по ноябрь 2021 г. (2016 г.: с августа 2018 г. по ноябрь 2021 г.), купонный доход от 5% до 6,5%, в зависимости от выпуска (2016 г.: от 5% до 6,5%), и доходность к погашению от 4,9% до 5,2% (2016 г.: от 8,2% до 8,4%).

Стоимость облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 г. уменьшилась в связи с частичными погашениями номинала в течение 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не предоставлял инвестиции, удерживаемые до погашения, в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Итого
Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)					
На 31 декабря 2015 г.	4 286	1 600 812	433 966	51 218	2 090 282
Приобретение	—	1 233	39 803	9 069	50 105
Перевод из инвестиционной недвижимости	—	18 244	—	—	18 244
Перевод в инвестиционную недвижимость	—	(2 876)	—	—	(2 876)
Выбытие	—	—	(11 284)	(5 075)	(16 359)
Переоценка	—	(104 159)	—	—	(104 159)
На 31 декабря 2016 г.	4 286	1 513 254	462 485	55 212	2 035 237
Приобретение	—	120 355	45 720	8 943	175 018
Перевод из инвестиционной недвижимости	—	4 414	—	—	4 414
Перевод в инвестиционную недвижимость	—	(523)	—	—	(523)
Выбытие	—	(76)	(20 816)	(9 411)	(30 303)
Переоценка	—	39 973	—	—	39 973
На 31 декабря 2017 г.	4 286	1 677 397	487 389	54 744	2 223 816

(в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Итого
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 г.	–	689 792	346 161	31 245	1 067 198
Амортизационные отчисления		42 307	30 090	6 745	79 142
Выбытие	–	–	(11 213)	(5 075)	(16 288)
Переоценка	–	(53 322)	–	–	(53 322)
На 31 декабря 2016 г.	–	678 777	365 038	32 915	1 076 730
Амортизационные отчисления	–	40 165	29 691	7 558	77 414
Выбытие	–	(23)	(20 319)	(9 411)	(29 753)
Переоценка	–	20 668	–	–	20 668
На 31 декабря 2017 г.	–	739 587	374 410	31 062	1 145 059
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.	4 286	834 477	97 447	22 297	958 507
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	4 286	937 810	112 979	23 682	1 078 757

В составе приобретений отражены капитальные затраты в строительство здания по адресу г. Хабаровск, ул. Тургенева в сумме 119 933 тыс. руб. на основе акта приема-передачи объекта от 31 августа 2017 г.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Дата переоценки – 29 декабря 2017 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 23.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Первоначальная стоимость	457 253	453 470
Накопленная амортизация	(196 614)	(184 249)
Остаточная стоимость	260 639	269 221

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	43 569	64 213
Перевод из основных средств	523	2 876
Перевод в основные средства	(4 414)	(18 244)
Перевод из прочих активов	44 180	–
Переоценка	2 109	(5 276)
Остаток на 31 декабря	85 967	43 569

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 23.

В течение 2017 г. прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 4 525 тыс. руб. (2016 г.: 4 561 тыс. руб.). Сумма арендного дохода за 2017 г. составила 6 761 тыс. руб. (2016 г.: 6 244 тыс. руб.).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	217 414	294 882
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	48 290	(74 227)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(4 191)	10 372
Расход по налогу на прибыль	261 513	231 027

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Переоценка зданий	3 861	(10 168)
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	330	(204)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	4 191	(10 372)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	1 216 667	955 908
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	243 333	191 182
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(2 793)	(2 804)
Доходы, учитываемые только для целей налогообложения	20 200	31 470
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	773	11 179
Расход по налогу на прибыль	261 513	231 027

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2017 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Резерв под обесценение	(42 712)	(64 251)		21 539	(8 116)	–
Кредиты	55 244	(1 558)		56 802	24 325	–
Основные средства	21 885	4 915		16 970	2 508	–
Ценные бумаги	40 092	3 261	(330)	37 161	7 479	204
Прочие	90 788	14 419		76 369	33 529	–
Отложенный налоговый актив	165 297	(43 214)	(330)	208 841	59 725	204
						148 912

(в тысячах российских рублей)

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2015 г.
	2017 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Инвестиционная недвижимость	2 287	463		1 824	(3 074)	–	4 898
Переоценка инвестиционной недвижимости	2 652	422		2 230	(1 056)	–	3 286
Переоценка основных средств	154 861	–	3 861	151 000	–	(10 168)	161 168
Отложенное налоговое обязательство	159 800	885	3 861	155 054	(4 130)	(10 168)	169 352
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	5 497	(44 099)	(4 191)	53 787	63 855	10 372	(20 440)

13. Прочие доходы от восстановления резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Резерв по обязательствам кредитного характера	Итого
На 31 декабря 2015 г.	129 087	10 589	139 676
Создание (восстановление)	619	(5 760)	(5 141)
Списание	(1 258)	–	(1 258)
На 31 декабря 2016 г.	128 448	4 829	133 277
Создание (восстановление)	(93 603)	8 404	(85 199)
Списание	(2 457)	–	(2 457)
На 31 декабря 2017 г.	32 388	13 233	45 621

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резерв по обязательствам кредитного характера отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	99 053	59 872
Авансовые платежи АО КИВИ	30 000	–
НДС уплаченный	12 134	10 610
Расчеты по пластиковым картам Банка и других эмитентов	8 723	45 960
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	7 598	6 964
Имущество, полученное по договорам отступного	3 323	48 300
Авансовые платежи по договорам инвестирования	–	115 004
Прочие	–	616
Итого	160 831	287 326
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(32 388)	(128 448)
Прочие активы	128 443	158 878

Авансовые платежи по договорам инвестирования по состоянию на 31 декабря 2016 г. представляют собой незавершенное строительство нежилого помещения, расположенного на первом и втором этажах многоквартирного жилого здания по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева, согласно договору инвестирования строительства, заключенного с ООО «Орлово поле». По состоянию на 31 декабря 2016 г. был создан резерв под обесценение в сумме 115 004 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

В составе имущества, полученного в собственность Банком при урегулировании просроченных кредитов, учитывается имущество балансовой стоимостью 3 323 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. (2016 г.: 48 300 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Резервы по выплате вознаграждения персоналу, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	223 960	243 708
Резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудников, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	86 023	62 874
Кредиторская задолженность	53 249	24 936
Резерв по обязательствам кредитного характера (Прим. 13)	13 233	4 829
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	12 294	13 142
Обязательства по выплате дивидендов	499	774
Расчеты по пластиковым картам Банка и других эмитентов	23	6 482
Прочие	1 384	1 277
Прочие обязательства	390 665	358 022

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Срочные депозиты и кредиты	187 029	281 010
Текущие счета	606	18 982
Средства кредитных организаций	187 635	299 992

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. у Банка отсутствовали остатки привлеченных средств от одного контрагента, превышающие 10% капитала Банка.

Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Банка имеется кредит от одной кредитной организации в размере 185 682 тыс. руб. (2016 г.: 279 001 тыс. руб.). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0) не должен опускаться до уровня 10,2% и ниже по состоянию на конец месяца.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. норматив Н 1.0 составил 21% (2016 г.: 21,7%).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	84 081	494 782
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 184 824	9 287 111
- Срочные депозиты	1 338 228	1 926 018
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 611 114	3 801 433
- Срочные вклады	6 271 773	5 230 137
Итого средства клиентов	22 490 020	20 739 481

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 1 978 693 тыс. руб. (8,8%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 г.: 3 063 762 тыс. руб. (14,8%)). Из 10 крупнейших клиентов на 31 декабря 2017 г. 3 клиента являются физическими лицами с общей суммой средств 525 078 тыс. руб. (2016 г.: 2 клиента, 446 548 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 271 773 тыс. руб. (2016 г.: 5 230 137 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

17. Субординированные займы

Информация о привлеченных субординированных займах по состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлена в таблице ниже:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Ставка, %	2017 г.	2016 г.
АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»	29 июня 2016 г.	29 декабря 2021 г.	11,50	257 247	257 227
ПАО «НК «Роснефть»	19 февраля 2008 г.	20 февраля 2024 г.	10,23	250 000	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	17 июля 2008 г.	21 июля 2024 г.	10,23	150 000	150 000
Итого				657 247	657 227

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

18. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2015 г.	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014
Увеличение уставного капитала	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2016 г.	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014
Увеличение уставного капитала	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2017 г.	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 3%. Эти акции являются некумулятивными и не подлежат погашению.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 г. эмиссионный доход составил 754 556 тыс. руб. (2016 г.: 754 556 тыс. руб.).

На собрании акционеров, состоявшемся 29 июня 2017 г., принято решение не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2016 г.

На собрании акционеров, состоявшемся 28 марта 2016 г., принято решение не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 4 233 659 тыс. руб. (2016 г.: 3 615 820 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ. В финансовой отчетности резервный фонд составляет 24 128 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. и включен в состав нераспределенной прибыли (2016 г.: 24 128 тыс. руб.).

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	6 052 623	4 617 962
Гарантии	1 715 185	793 022
Обязательства по предоставлению гарантий	380 857	-
Обязательства по индоссаменту	-	102 056
	8 148 665	5 513 040
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	37 319	47 984
От 1 года до 5 лет	31 034	38 808
Более 5 лет	3 216	5 683
	71 569	92 475
Договорные и условные обязательства (до вычета резервов)	8 220 234	5 605 515
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Прим. 13)	(13 233)	(4 829)
Договорные и условные обязательства	8 207 001	5 600 686

В 2017 г. учтенные Банком расходы по аренде составили 74 742 тыс. руб. (2016 г.: 70 082 тыс. руб.).

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	624 652	491 072
Комиссии за расчетные операции	486 517	489 378
Комиссии за открытие и ведение счетов	203 852	175 555
Комиссии за кассовые операции	192 085	202 147
Комиссии по кредитам физических лиц	-	15 765
Комиссии по выданным гарантиям	34 897	15 222
Прочие	558	-
Комиссионные доходы	1 542 561	1 389 139
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	452 692	334 779
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	62 027	63 709
Комиссии за инкассацию	22 337	21 724
Комиссии по операциям с ценными бумагами	322	195
Прочие	658	881
Комиссионные расходы	538 036	421 288
Чистые комиссионные доходы	1 004 525	967 851

(в тысячах российских рублей)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	1 170 292	1 019 651
Налоги, уплачиваемые из фонда оплаты труда	315 881	278 390
Прочие отчисления на социальное обеспечение	5 192	5 446
Расходы на персонал	1 491 365	1 303 487
Содержание и аренда помещений	135 699	131 002
Списание материальных запасов	119 865	85 210
Расходы на программное обеспечение	81 547	30 126
Операционные налоги	71 388	67 138
Страхование	57 929	48 944
Охранные услуги	55 560	54 963
Услуги связи	38 782	34 887
Маркетинг и реклама	19 979	12 665
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	15 252	15 959
Расходы от реализации кредитов	8 217	-
Командировочные и сопутствующие расходы	7 961	4 558
Юридические и консультационные услуги	2 778	3 758
Представительские расходы	1 776	1 704
Благотворительность	184	345
Штрафные санкции	15	412
Прочее	45 248	35 323
Прочие операционные расходы	662 180	526 994

22. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками и капиталом с 1 января 2017 г. осуществляется в Банке в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В мае 2017 г. в систему управления рисками и капиталом внесены изменения в части:

1. дополнения «максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, в т.ч. целевого значения Н25 в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала («ВПОДК») на 2017 г. в размере 18%,
2. увеличения риска-аппетита Банка:
 - по операционному риску в связи с изменением алгоритма расчета лимита на операционный риск и капитала на его покрытие,
 - по процентному риску банковского портфеля в связи с изменением структуры финансовых инструментов по срокам и объемам,
3. обновления сценария для комплексного стресс-тестирования.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет критическую значимость для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков: кредитный риск, в том числе риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, правовой риск, репутационный риск, регуляторный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности (потери ликвидности), в том числе риск концентрации, страновой риск, стратегический риск.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

(в тысячах российских рублей)

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- ▶ обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- ▶ сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- ▶ обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- ▶ создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банком соблюдаются обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Структура управления рисками

На стратегическом уровне управления рисками несет ответственность Совет директоров и Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками Совета директоров, на операционном уровне: Правление Банка, Президент, вице-президенты, Контроллер профессионального участника Рынка ценных бумаг, Служба внутреннего контроля, Департамент по контролю за рисками, Управление финансового мониторинга, руководители структурных подразделений, рабочие комитеты и комиссии: Кредитные комитеты, Бюджетный комитет, Комитет по проблемным активам, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), Комитет по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Закупочная комиссия, Конфликтная комиссия, Экспертная комиссия по защите информации.

Независимый мониторинг и оценку эффективности системы управления рисками осуществляет Служба внутреннего аудита.

Совет директоров

Совет директоров обеспечивает своевременное осуществление действий по управлению рисками для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем и масштабом проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правление

Правление Банка обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддерживает достаточность собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне, поддерживает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения в рабочем состоянии и работу, направленную на повышение эффективности систем контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Президент

Президент обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками и капиталом, определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих управление рисками и капиталом, порядок взаимодействия между ними, эффективную систему управления рисками и капиталом («СУРИК»).

Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками Совета директоров

Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками Совета директоров осуществляет подготовку предложений о получении Банком консультационных услуг по совершенствованию СУРИК, оценку сдвигов в конфигурации и внутренней структуре банковского риска (обеспечение, в первую очередь, наблюдения за рыночным, кредитным и операционным рисками), оценку влияния происходящих изменений (освоение новых услуг и инструментов, выход на новые рынки и т.д.) на общий профиль банковского риска, надзор за деятельностью по управлению рисками менеджеров высшего звена, оценку соответствия между результатами их действий и принципами утвержденной Советом директоров Политики по управлению рисками и капиталом, между характеристиками рисков и действиями по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

Другие Комитеты и Комиссии

Кредитным комитетом (по кредитованию корпоративных клиентов), Кредитным комитетом (по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса) и Кредитным комитетом по розничному кредитованию принимаются решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждаются лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков).

КУАП рассматривает вопросы формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка для получения максимальной доходности в пределах уровня возможных рисков, реструктуризации активов и пассивов с учетом источников фондирования за исключением выданных кредитов по решению Кредитных комитетов, состояния текущей и срочной ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, фондового и процентного риска торгового портфеля), процентного риска банковского портфеля.

Целью работы Бюджетного комитета является эффективное управление расходами Банка, а именно: создание экономических условий деятельности Банка, контроль и оптимизация расходов на обеспечение деятельности Банка и управления ими.

Комитет по проблемным активам создан с целью организации работы с проблемными активами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, направленной на улучшение качества активов Банка, повышение их ликвидности и доходности, получение дополнительного обеспечения, снижение резервов на возможные потери по ссудам, а также улучшение структуры баланса за счет уменьшения доли нестандартных и проблемных активов.

Закупочная комиссия координирует и осуществляет методологическое обеспечение закупочной деятельности; рассматривает заявки участников, утверждает способы и формы проведения каждой закупки; принимает решение об отказе от проведения процедур закупки; определение победителя процедуры закупки; принимает решения по другим вопросам закупки Банком товаров, работ, услуг в соответствии с Положением о закупке.

Конфликтная комиссия разрешает конфликтные ситуации при проведении закупочного процесса, осуществляет защиту интересов Банка путем снижения рисков (судебных разбирательств, коррупции, причинения ущерба собственности и других правонарушений при осуществлении закупочной деятельности), рассматривает жалобы, поступающие в адрес Банка от третьих лиц, выявляет по результатам рассмотрения поступивших жалоб проблемы в процессе закупочной деятельности.

Экспертная комиссия по защите информации обеспечивает процесс экспертизы на предмет необходимости отнесения информации к сведениям конфиденциального характера, в отдельных случаях непосредственно проводит экспертизу, принимает решения по раскрытию сведений конфиденциального характера третьим лицам.

Департамент по контролю за рисками

Департамент создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, акционеров и контрагентов Банка.

Данное подразделение осуществляет независимую оценку рисков по сделкам, решение по которым выносится на рассмотрение одного из уполномоченных органов Банка, а также оценку рисков по новым кредитным продуктам и нестандартным сделкам.

Департамент по контролю за рисками осуществляет подготовку нормативной базы Банка СУРиК, внедрение процедур СУРиК, включая определение планового (целевого) уровня капитала Банка, текущей потребности в капитале Банка, оценку достаточности капитала Банка на покрытие рисков.

Департамент по контролю за рисками состоит из Управления по контролю за рисками, осуществляющего функции управления рисками. Начальник Департамента по контролю за рисками находится в непосредственном подчинении Президента Банка. Начальник Департамента по контролю за рисками координирует и контролирует работу Управления по контролю за рисками, осуществляющего функции управления рисками.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс-риска (далее – «регуляторный риск»); учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска; направление рекомендаций (в

(в тысячах российских рублей)

случае необходимости) по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Президенту; координация и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском в Банке; мониторинг эффективности управления регуляторным риском; участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском и иные функции, связанные с управлением регуляторным риском. Служба подотчетна Президенту.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба внутреннего аудита выполняет следующие задачи: оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных акционерами, органами управления Банка и надзорными органами; мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию; контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Президенту Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Казначейство Банка

Департамент Казначейства Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности, рыночный риск.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям Банка, и оценку размера потенциальных потерь (убытков).

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале.

Совокупный объем капитала, необходимого для покрытия рисков, определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков методом простого суммирования.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для контроля за уровнем принятых рисков в области управления активно-пассивными операциями органами управления Банка используется отчетность, в том числе управленческая, позволяющая оценить текущее состояние Банка и принятые риски. Управленческая отчетность Банка, формируемая в соответствии с «Положением об отчетности ПАО «Дальневосточный банк», составляемой по стандартам управленческого учета» (протокол Правления № 083/ЗГ от 16 июля 2009 г.), позволяет оценить исполнение утвержденного бюджета Банка (финансового плана и сметы неоперационных расходов), динамику и прогноз финансовых показателей Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям бизнес-подразделений. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. В отчетах также отражается информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов, информация о сформированном резерве на возможные потери, о проблемных активах.

Начальник Департамента по контролю за рисками, руководители структурных подразделений и Правление Банка на ежемесячной основе, Совет директоров на ежеквартальной основе получают отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

(в тысячах российских рублей)

Одним из основных методов управления рисками является эффективно функционирующая система лимитов (лимиты по значимым рискам, лимиты по структурным подразделениям, принимающим риски, лимиты по направлениям деятельности, лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, лимиты по объему совершаемых операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям).

Снижение риска

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- ▶ количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (к ним относятся риски: кредитный, рыночный, риск потери ликвидности, операционный (в т.ч. правовой), процентный риск банковского портфеля, регуляторный),
- ▶ качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (к ним относятся риски: страновой, репутационный, стратегический).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- ▶ система лимитов;
- ▶ система полномочий и принятия решений;
- ▶ регламентация процедур;
- ▶ комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление установленными концентрациями риска осуществляется на ежедневной основе.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или по группе связанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, установления ограничения полномочий на принятие решений.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности (оценка финансового положения заемщиков и другой доступной информации о рисках контрагентов-заемщиков), а

(в тысячах российских рублей)

также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, гарантии и поручительства третьих лиц;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, закладные по ипотечным жилищным кредитам и поручительства третьих лиц.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитными рисками обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 г. и № 283-П от 20 марта 2006 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РПБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков и контрагентов проводится на основании соответствующих внутренних методик.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур, что и по кредитам.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблицах ниже денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях и кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, не ниже Baa3 по классификации агентства Moody's или аналогичный, а также обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

(в тысячах российских рублей)

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>						
	<i>Высокий рейтинг 2017 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2017 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2017 г.</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные 2017 г.</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2017 г.</i>	<i>Итого 2017 г.</i>
<i>Прим.</i>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	510 457	4 149 454	—	—	4 659 911
Средства в кредитных организациях	7	4 885	—	—	—	4 885
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		—	4 636 480	190 846	381 420	5 208 746
Кредитование предприятий малого бизнеса		—	7 802 829	776 311	1 126 243	9 705 383
Потребительское кредитование		—	1 872 772	1 026 103	149 967	3 065 984
Ипотечное кредитование		—	2 702 145	357 168	105 783	3 190 538
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)		—	—	—	378 225	378 225
Кредиты государственным и муниципальным органам		—	752 348	—	—	752 348
Автокредитование		—	196 554	44	2 580	212 163
Инвестиционные ценные бумаги	9					
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		—	409 292	—	—	409 292
Итого		515 342	22 521 874	2 350 472	2 154 623	27 587 475

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>						
	<i>Высокий рейтинг 2016 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2016 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2016 г.</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные 2016 г.</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2016 г.</i>	<i>Итого 2016 г.</i>
<i>Прим.</i>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	332 664	4 928 286	—	—	5 260 950
Средства в кредитных организациях	7	10 165	10 000	—	—	20 165
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		—	5 752 961	100 000	420 772	6 273 733
Кредитование предприятий малого бизнеса		—	5 232 344	420 127	1 127 103	6 779 574
Потребительское кредитование		—	1 548 084	614 615	167 077	2 374 741
Ипотечное кредитование		—	2 230 641	360 814	79 782	2 751 884
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)		—	—	—	395 745	395 745
Кредиты государственным и муниципальным органам		—	361 010	—	—	361 010
Автокредитование		—	202 816	1 603	18 042	224 311
Инвестиционные ценные бумаги	9					
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		—	556 774	—	—	556 774
Итого		342 829	20 822 916	1 497 159	2 208 521	24 998 887

(в тысячах российских рублей)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

	Менее 30 дней 2017 г.	31-60 дней 2017 г.	61-90 дней 2017 г.	Более 90 дней 2017 г.	Итого 2017 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты физическим лицам	36 301	8 536	99	228	45 164
Резерв	(922)	(212)	(5)	(11)	(1 150)
Итого	35 379	8 324	94	217	44 014

	Менее 30 дней 2016 г.	31-60 дней 2016 г.	61-90 дней 2016 г.	Более 90 дней 2016 г.	Итого 2016 г.
Кредиты клиентам					
Кредиты физическим лицам	121 858	5 516	88	—	127 462
Резерв	(3 999)	(193)	(5)	—	(4 197)
Итого	117 859	5 323	83	—	123 265

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, ухудшении оценки их финансового положения или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или другому обязательству контрагента (требованию к контрагенту), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов или других обязательств контрагента (требований к контрагенту), которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты, дебиторская задолженность за расчетно-кассовое обслуживание и проч.), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый класс оценивается отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение класса, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании информации о доле просроченных ссуд и продолжительности просроченных платежей в группе однородных ссуд. Корректность расчета резерва по кредитам, оцененным на совокупной основе, проверяется специалистами Департамента корпоративного кредитования и инвестиций, Департамента розничного

(в тысячах российских рублей)

кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

Финансовые гарантии и аккредитивы также оцениваются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Географический риск

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2017 г.				2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 032 510	455 383	55 075	7 542 968	7 850 318	278 945	53 719	8 182 982
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	201 693	—	—	201 693	233 032	—	—	233 032
Торговые ценные бумаги	234 033	—	—	234 033	310 418	—	—	310 418
Средства в кредитных организациях	—	—	4 885	4 885	10 000	—	10 165	20 165
Кредиты клиентам	20 118 964	—	—	20 118 964	16 662 105	—	—	16 662 105
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	4 052	—	—	4 052	4 029	—	—	4 029
- удерживаемые до погашения	409 292	—	—	409 292	556 774	—	—	556 774
Основные средства	1 078 757	—	—	1 078 757	958 507	—	—	958 507
Инвестиционная недвижимость	85 967	—	—	85 967	43 569	—	—	43 569
Отложенные активы по налогу на прибыль	5 497	—	—	5 497	53 787	—	—	53 787
Прочие активы	127 839	604	—	128 443	158 878	—	—	158 878
Итого активов	29 298 604	455 987	59 960	29 814 551	26 841 417	278 945	63 884	27 184 246
Обязательства								
Средства кредитных организаций	187 635	—	—	187 635	281 647	—	18 345	299 992
Средства клиентов	22 318 529	22 531	148 960	22 490 020	20 473 350	127 202	138 929	20 739 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 560	—	—	13 560	34 724	—	—	34 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 449	—	—	11 449	2 748	—	—	2 748
Прочие обязательства	390 652	9	4	390 665	358 022	—	—	358 022
Субординированные займы	657 247	—	—	657 247	657 227	—	—	657 227
Итого обязательств	23 579 072	22 540	148 964	23 750 576	21 807 718	127 202	157 274	22 092 194
Нетто-позиция по активам и обязательствам	5 719 532	433 447	(89 004)	6 063 975	5 033 699	151 743	(93 390)	5 092 052

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет КУАП Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

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

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2017 г. данный коэффициент составил 207,5% (2016 г.: 212,4%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2017 г. данный норматив составил 247,7% (2016 г.: 425,9%).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2017 г. данный норматив составил 30,6% (2016 г.: 30,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление денежных ресурсов. Управление денежных ресурсов обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ежедневно контролируется позиция по ликвидности, ежеквартально проводится стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 953	6 529	9 254	61 791	189 703	269 230
Средства клиентов	16 347 407	4 038 428	2 116 410	166 477	7 883	22 676 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	8 242	4 709	—	733	13 684
Субординированные займы	7 325	24 018	38 406	503 465	456 470	1 029 684
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 356 685	4 077 217	2 168 779	731 733	654 789	23 989 203

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	21 061	9 746	11 955	94 860	306 745	444 367
Средства клиентов	14 825 441	4 237 720	1 665 582	206 156	25 122	20 960 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	22 010	—	13 638	—	35 648
Субординированные займы	13 144	28 632	35 121	528 713	493 948	1 099 558
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 859 646	4 298 108	1 712 658	843 367	825 815	22 539 594

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2017 г.	8 148 665	—	—	—	8 148 665
2016 г.	5 513 040	—	—	—	5 513 040

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном выше анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Информация о договорных сроках погашения указанных срочных депозитов, включая будущие выплаты процентов, представлена далее:

	2017 г.	2016 г.
До востребования и менее 1 месяца	734 775	814 318
От 1 до 6 месяцев	3 421 946	2 673 292
От 6 месяцев до 1 года	2 110 503	1 684 531
От 1 до 5 лет	166 204	215 566
Свыше 5 лет	7 883	27 660
Итого срочные депозиты физических лиц	6 441 311	5 415 367

(в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г. может быть представлен следующим образом.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 542 968	—	—	—	—	—	7 542 968
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	201 693	201 693
Торговые ценные бумаги	234 033	—	—	—	—	—	234 033
Средства в кредитных организациях	4 885	—	—	—	—	—	4 885
Кредиты клиентам	903 114	7 409 030	2 056 195	5 897 415	3 853 210	—	20 118 964
Инвестиционные ценные бумаги							
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	4 052	4 052
- удерживаемые до погашения	—	—	145 907	263 385	—	—	409 292
Основные средства	—	—	—	—	—	1 078 757	1 078 757
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	85 967	85 967
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	5 497	5 497
Прочие активы	128 443	—	—	—	—	—	128 443
Итого активов	8 813 443	7 409 030	2 202 102	6 160 800	3 853 210	1 375 966	29 814 551
Обязательства							
Средства кредитных организаций	606	—	—	—	187 029	—	187 635
Средства клиентов	16 320 595	3 926 582	2 080 503	156 220	6 120	—	22 490 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	8 199	4 673	—	688	—	13 560
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 449	—	—	—	—	—	11 449
Прочие обязательства	187 984	155 864	11 765	35 052	—	—	390 665
Субординированные займы	—	—	—	257 247	400 000	—	657 247
Итого обязательств	16 520 634	4 090 645	2 096 941	448 519	593 837	—	23 750 576
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	(7 707 191)	3 318 385	105 161	5 712 281	3 259 373	1 375 966	6 063 975
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	(7 707 191)	(4 388 806)	(4 283 645)	1 428 636	4 688 009	6 063 975	

(в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г. может быть представлен следующим образом.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 182 982	—	—	—	—	—	8 182 982
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	233 032	233 032
Торговые ценные бумаги	310 418	—	—	—	—	—	310 418
Средства в кредитных организациях	20 165	—	—	—	—	—	20 165
Кредиты клиентам	405 156	4 208 833	2 275 273	7 158 764	2 614 079	—	16 662 105
Инвестиционные ценные бумаги							
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	4 029	4 029
- удерживаемые до погашения	—	—	—	556 774	—	—	556 774
Основные средства	—	—	—	—	—	958 507	958 507
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	43 569	43 569
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	53 787	53 787
Прочие активы	158 878	—	—	—	—	—	158 878
Итого активов	9 077 599	4 208 833	2 275 273	7 715 538	2 614 079	1 292 924	27 184 246
Обязательства							
Средства кредитных организаций	20 991	—	—	—	279 001	—	299 992
Средства клиентов	14 793 830	4 135 572	1 587 701	197 314	25 064	—	20 739 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	21 316	—	13 408	—	—	34 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 748	—	—	—	—	—	2 748
Прочие обязательства	92 739	243 709	—	21 574	—	—	358 022
Субординированные займы	7 227	—	—	250 000	400 000	—	657 227
Итого обязательств	14 917 535	4 400 597	1 587 701	482 296	704 065	—	22 092 194
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	(5 839 936)	(191 764)	687 572	7 233 242	1 910 014	1 292 924	5 092 052
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	(5 839 936)	(6 031 700)	(5 344 128)	1 889 114	3 799 128	5 092 052	

В представленном выше анализе весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того Банк имеет возможность привлечения ломбардных кредитов ЦБ РФ и краткосрочных пассивов на межбанковском рынке.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам равны сумме соответствующих обязательств. Банк не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами фактически. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

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, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на размер валютных позиций, изменения процентных ставок и лимитов потерь, а также путем лимитирования позиций, открываемых по отдельным финансовым инструментам. Соблюдение и результаты мониторинга которых рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Управление рыночным риском путем мониторинга процентных позиций также сопровождается мониторингом степени чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям установления процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых и неторговых финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Кроме того, чувствительность прибылей и убытков к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 и 2016 гг. рассчитана на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в чистом процентном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	2017 г.	2016 г.
	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(28 271)	7 262
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	28 271	(7 262)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.			2016 г.		
	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 637 746	304 288	92 988	4 012 052	212 018	60 457
Средства в кредитных организациях	576	—	4 309	—	—	10 165
Кредиты клиентам	2 932	—	—	4 230	—	—
Прочие активы	2 456	515	606	2 188	219	3
	2 643 710	304 803	97 903	4 018 470	212 237	70 625
Обязательства						
Средства кредитных организаций	597	—	9	628	—	9
Средства клиентов	2 600 750	292 490	35 681	4 034 200	212 904	21 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 872	—	—	13 409	—	—
Прочие обязательства	3 928	104	2	7 456	184	3
	2 618 147	292 594	35 692	4 055 693	213 088	21 383
Нетто-позиция по активам и обязательствам	25 563	12 209	62 211	(37 223)	(851)	49 242

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Доллар США	10,00%	2 556	20,00%	(7 445)
Доллар США	-10,00%	(2 556)	-20,00%	7 445
Евро	10,00%	1 221	20,00%	(170)
Евро	-10,00%	(1 221)	-20,00%	170

Чувствительность к изменениям валютных курсов рассчитывается на основе открытой валютной позиции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., которая существенно ниже открытой валютной позиции, наблюдавшейся в течение отчетных периодов. Вследствие этого, величина влияния изменения в валютном курсе на прибыль до налогообложения существенно отличается от финансового результата от валютной переоценки, отраженного в отчете о прибылях и убытках за 2017 и 2016 гг.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. В том числе: риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования). Правовой риск является частью операционного риска.

(в тысячах российских рублей)

Методы для снижения операционного риска

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами снижения (минимизации) операционного риска являются: внутренний контроль и управление операционным риском, стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения банковских операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами снижения (минимизации) операционного риска являются: страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц. страхование жизни и здоровья сотрудников Банка, работа которых связана с повышенным риском, от несчастного случая и причинения вреда здоровью, наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Отказ от вида деятельности, подверженного операционному риску

Банк отказывается от вида деятельности в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск.

Принятие операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Минимизация потерь от реализации операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие методики, оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

(в тысячах российских рублей)

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	234 033	—	—	234 033
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	4 052	4 052
Основные средства – здания	—	—	937 810	937 810
Инвестиционная недвижимость	—	—	85 967	85 967
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	7 542 968	—	7 542 968
Средства в кредитных организациях	—	4 885	—	4 885
Кредиты клиентам	—	—	20 779 568	20 779 568
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 124	—	—	418 124
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	(187 635)	—	(187 635)
Средства клиентов	—	(22 529 244)	—	(22 529 244)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(15 395)	(15 395)
Субординированные займы	—	—	(764 845)	(764 845)
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	310 418	—	—	310 418
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	4 029	4 029
Основные средства – здания	—	—	834 477	834 477
Инвестиционная недвижимость	—	—	43 569	43 569
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	8 182 982	—	8 182 982
Средства в кредитных организациях	—	20 165	—	20 165
Кредиты клиентам	—	—	16 936 083	16 936 083
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	546 162	—	—	546 162
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	(299 992)	—	(299 992)
Средства клиентов	—	(20 527 156)	—	(20 527 156)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	(35 097)	(35 097)
Субординированные займы	—	—	(730 147)	(730 147)

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2017 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2016 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 г.</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 542 968	7 542 968	8 182 982	8 182 982
Средства в кредитных организациях	4 885	4 885	20 165	20 165
Кредиты клиентам	20 118 964	20 779 568	16 662 105	16 936 083
Инвестиционные ценные бумаги:				
- удерживаемые до погашения	409 292	418 124	556 774	546 162
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(187 635)	(187 635)	(299 992)	(299 992)
Средства клиентов	(22 490 020)	(22 529 244)	(20 739 481)	(20 527 156)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 560)	(15 395)	(34 724)	(35 097)
Субординированные займы	(657 247)	(764 845)	(657 227)	(730 147)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми долями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям,

(в тысячах российских рублей)

не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства – здания

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	На 31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 029	(1 632)	1 655	4 052
	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	На 31 декабря 2016 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049	–	(1 020)	4 029

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	4 052	Метод чистых активов	Неприменимо	4 052
31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	4 029	Метод чистых активов	Неприменимо	4 029

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на 31 декабря 2017 и 2016 гг. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости, ставки арендной платы за квадратный метр в год, а также ставка капитализации.

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2017 г.				2016 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты на 1 января	-	3 373	4 937	8 310	-	3 862	925 737	929 599
Кредиты, выданные в течение года	-	18 492	-	18 492	-	7 596	20 068	27 664
Погашение кредитов в течение года	-	(14 931)	(870)	(15 801)	-	(6 719)	(206 145)	(212 864)
Движение за счет изменения перечня связанных сторон	-	-	-	-	-	(1 366)	(734 723)	(736 089)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	6 934	4 067	11 001	-	3 373	4 937	8 310
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	(6 546)	(4 067)	(10 613)	-	(2 655)	(4 937)	(7 592)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	388	-	388	-	718	-	718
Денежные средства, полученные по договору РЕПО в течение года	-	-	4 862 817	4 862 817	-	-	1 132 460	1 132 460
Погашение задолженности по договору РЕПО в течение года	-	-	(4 862 817)	(4 862 817)	-	-	(1 132 460)	(1 132 460)
Предоставлено средств по брокерским договорам в течение года	-	-	4 883 399	4 883 399	-	-	1 152 460	1 152 460
Погашено средств по брокерским договорам в течение года	-	-	(4 883 399)	(4 883 399)	-	-	(1 152 460)	(1 152 460)
Движение за счет изменения перечня связанных сторон	-	-	-	-	-	-	62 885	62 885
Вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи, на 31 декабря	-	-	62 885	62 885	-	-	62 885	62 885
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	(62 885)	(62 885)	-	-	(62 885)	(62 885)
Вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи, на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов на 1 января	-	85 425	7	85 432	223 651	61 397	2 273 200	2 558 248
Средства клиентов, полученные в течение года	-	968 094	10	968 104	321	848 817	78 069 464	78 918 602
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	(960 245)	(15)	(960 260)	(223 250)	(834 387)	(78 272 257)	(79 329 894)
Изменение списка связанных сторон	-	-	-	-	(722)	9 598	(2 070 400)	(2 061 524)
Средства клиентов на 31 декабря	-	93 274	2	93 276	-	85 425	7	85 432

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.				2016 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Субординированные займы на 1 января	-	-	257 227	257 227	-	-	400 000	400 000
Субординированные займы, полученные в течение года	-	-	-	-	-	-	250 000	250 000
Начисленные проценты	-	-	28 750	28 750	-	-	24 706	24 706
Выплаченные проценты	-	-	(28 730)	(28 730)	-	-	(14 013)	(14 013)
Изменение списка связанных сторон	-	-	-	-	-	-	(403 466)	(403 466)
Субординированные займы на 31 декабря	-	-	257 247	257 247	-	-	257 227	257 227
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение по кредитам	-	12 100	-	12 100	-	17 009	-	17 009

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2017 г.				2016 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	822	-	822	411	302	20 055	20 768
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	1 796	1 796	-	-	453	453
Процентные расходы	-	(351)	-	(351)	-	(675)	(8 063)	(8 738)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(28 750)	(28 750)	-	-	(24 706)	(24 706)
(Создание)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	-	(3 891)	-	(3 891)	-	(555)	209 509	208 954
Комиссионные доходы	-	-	4	4	11 612	-	44 558	56 170
Комиссионные расходы	-	-	(11)	(11)	(66 508)	-	(1 566)	(68 074)

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Операции по размещению денежных средств в 2017 г. осуществлялись по ставкам от 8,4% до 14% (2016 г.: от 8,5% до 14%), операции по привлечению денежных средств в рублях – от 5,6% до 11,5% (2016 г.: от 6,8% до 9,65%), операции по привлечению денежных средств в валюте - от 2% до 2,5% (2016 г.: от 2% до 2,5%).

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Банка в 2017 г. составили 68 735 тыс. руб. (2016 г.: 81 109 тыс. руб.). В прочих обязательствах отражены начисленные к выплате вознаграждения ключевому руководству Банка на 31 декабря 2017 г. в размере 64 166 тыс. руб. (2016г.: 39 448 тыс. руб.).

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, в 2017 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 8% (10% до 1 января 2016 г.) от суммы активов, взвешенных с учетом риска

(в тысячах российских рублей)

и рассчитанных в соответствии с РПБУ. В 2017 г. минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н 1.1. и норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 4,5% (5% до 1 января 2016 г.) и 6% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк соблюдал все требования ЦБ РФ к капиталу.

	2017 г.	2016 г.
Основной капитал	4 379 114	3 665 408
Дополнительный капитал	1 829 707	1 973 279
Итого капитал	6 208 821	5 638 687
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	28 875 279	25 282 353
необходимые для определения достаточности основного капитала	28 875 279	25 282 353
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	29 632 736	26 039 745
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	15,2%	14,5%
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	15,2%	14,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	21,0%	21,7%

26. События после отчетной даты

17 января 2018 г. Банк приобрел 70% голосующих акций АО НПФ «Нефтегарант» за 994 021 тыс. руб. Основной деятельностью АО НПФ «Нефтегарант» является деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Основные цели объединения бизнеса включают:

- приобретение высоколиквидных активов;
- получение синергетического эффекта, в том числе за счет расширения клиентской базы;
- диверсификация линейки продуктов за счет новых сервисов, а, следовательно, увеличение комиссионных доходов.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения может быть представлена ниже. Справедливая стоимость была определена предварительно.

	(неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	828 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 892 175
Депозиты в других банках	-
Прочие активы	29 616
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	(7 124 850)
Прочие обязательства	(51 224)
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	574 464
Приобретенная доля	70%
Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах	402 125
Возмещение выплаченное	(994 021)
Деловая репутация (гудвил)	(591 896)

Гудвил относится, главным образом, к навыкам и техническим способностям сотрудников, а также ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции приобретенного дочернего предприятия в существующий бизнес Банка. Не ожидается, что признанный гудвил будет учитываться для целей расчета налога на прибыль.