

**Акционерное общество
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2017 года и аудиторское заключение независимого
аудитора**

**Москва
2018**

Оглавление

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.	10
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения	31
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток36	
8. Средства в других банках	37
9. Кредиты и дебиторская задолженность	38
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	43
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	43
13. Основные средства и нематериальные активы.....	43
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	44
15. Прочие активы	45
16. Средства других банков.....	45
17. Средства клиентов.....	46
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
19. Прочие обязательства.....	46
20. Уставный капитал.....	47
21. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит).....	47
22. Процентные доходы и расходы.....	47
23. Комиссионные доходы и расходы	47
24. Операционные расходы	48
25. Налог на прибыль	48
26. Прибыль на акцию.....	50
27. Управление финансовыми рисками.....	50
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	76
29. Справедливая стоимость финансовых активов.	77
30. Операции со связанными сторонами.....	79
31. События после отчетной даты.....	85



АудитСервисГрупп
Прянишникова, 5а
Москва, 127550

T +7 495 502 94 91
F +7 495 502 94 97
hello@asgaudit.ru
www.asgaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2017 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения. Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной

финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за

текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие порядок и процедуры выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственным средствам (капитала) Банка и выполнению обязательных нормативов;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур

управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по совершенствованию системы управления рисками и капиталам.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Носова С.Н.

«25» апреля 2018 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Инвестиционный Банк
«ФИНАМ»
ОГРН: 1037739001046
127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2.

Независимый аудитор:

ООО «Аудит-Сервис Групп»,
ОГРН 1057749125390,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076480

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

Активы	Примечания	2017 год	2016 год
Денежные средства и их эквиваленты	6	939 871	858 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		40 301	39 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	478	106 726
Средства в других банках	8	3 279 540	1 929 756
Кредиты и дебиторская задолженность	9	458 077	682 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	880 265	1 763 602
Основные средства	13	12 246	15 179
Нематериальные активы	13	11 363	8 204
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	14	1 780	-
Текущие требования по налогу на прибыль	25	19 737	27 071
Прочие активы	15	808 955	738 362
Итого активов		6 452 613	6 169 534
Обязательства			
Средства других банков	16	22	50 939
Средства клиентов	17	4 828 964	4 593 280
Прочие обязательства	19	70 718	91 088
Отложенное налоговое обязательство	25	21 615	17 556
Итого обязательств		4 921 319	4 752 863
Уставный капитал	20	1 232 518	1 232 518
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		22 534	82 940
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	276 242	101 213
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 531 294	1 416 671
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 452 613	6 169 534

Председатель Правления

Главный бухгалтер

 /Шульга А.С./

 /Смолина Е.Б./

17 апреля 2018 г.

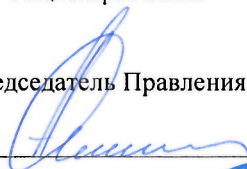


Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.


(в тысячах российских рублей)

Наименования статей	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	22	478 863	645 477
Процентные расходы	22	(178 608)	(266 433)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		300 255	379 044
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	270 586	(285 911)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		570 841	93 133
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 687	13 174
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		41 184	2 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		63 847	212 035
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		35 446	(78 485)
Доходы по дивидендам		5 544	4 543
Комиссионные доходы	23	222 732	290 196
Комиссионные расходы	23	(83 627)	(94 722)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		12 552	(15 616)
Прочие операционные доходы		51 312	60 872
Чистые доходы (расходы)		928 518	487 367
Административные и прочие операционные расходы	24	(731 644)	(730 078)
Операционные доходы (расходы)		196 874	(242 711)
Прибыль (убыток) до налогообложения		196 874	(242 711)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(21 845)	(32 326)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	(1 638)
Прибыль (убыток) за период		175 029	(276 675)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(64 663)	67 574
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		4 257	4 452
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(60 406)	72 026
Совокупный доход за период		114 623	(204 649)
Совокупный доход, приходящийся на:			
- Акционеров Банка		114 623	(204 649)

Председатель Правления

 /Шульга А.С./

Главный бухгалтер

 /Смолина Е.Б./

17 апреля 2018 г.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года				
	1 232 518	10 914	377 888	1 621 321
Изменение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	72 026	-	72 026
Прибыль (Убыток) за год	-	-	(276 675)	(276 675)
Итого Совокупный доход (убыток) за 2016 год	-	72 026	(276 675)	(204 649)
Остаток на 31 декабря 2016 года				
	1 232 518	82 940	101 213	1 416 671
Изменение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(60 406)	-	(60 406)
Прибыль (Убыток) за год	-	-	175 029	175 029
Итого Совокупный доход (убыток) за 2017 год	-	(60 406)	175 029	114 623
Остаток на 31 декабря 2017 года				
	1 232 518	22 534	276 242	1 531 294

Председатель Правления

_____/Шульга А.С./

Главный бухгалтер

_____/Смолина Е.Б./

17 апреля 2018 г.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		505 165	671 411
Проценты уплаченные		(191 280)	(290 955)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		9 776	45 526
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		63 974	212 026
Комиссии полученные		222 732	290 196
Комиссии уплаченные		(83 627)	(94 722)
Прочие операционные доходы		31 705	33 885
Уплаченные операционные расходы		(723 470)	(664 002)
Уплаченный налог на прибыль	25	(10 441)	(10 618)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(175 466)	192 747
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(1 023)	(3 759)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105 158	544 634
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(1 341 384)	(1 926 371)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		456 367	1 616 937
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(98 329)	245 169
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(50 917)	(50 214)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		318 559	(1 205 616)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14 167	6 283
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(772 868)	(580 190)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(754 331)	(1 800 030)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 580 299	1 212 779
Приобретение основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи		(12 136)	(6 601)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи		3 259	4 230
Дивиденды полученные		1 416	982
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		818 507	(588 640)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Прочие выплаты акционерам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		35 446	(88 741)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		81 085	(1 257 571)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		858 786	2 116 357
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		939 871	858 786

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 апреля 2018 г.

Шульга А.С./

/Смолина Е.Б./



Примечания к финансовой отчетности по международным стандартам по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 29 сентября 2015 года.

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

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- на срочном рынке ПАО Московская биржа.

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации Российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, а также прямым участником платежной системы МИР.

Основным акционером Банка на 31 декабря 2017 года является:

<i>Полное и сокращенное наименование акционера Банка</i>	<i>Принадлежность акционеру у акции Банка</i>	<i>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</i>	<i>Взаимосвязи между акционерами банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка</i>
Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ»	99,89%		является учредителем доверительного управления, в рамках которого доверительному управляющему – передано 99,52 % голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»; 0,48% голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» принадлежит акционерам- миноритариям является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк
	0,11%		является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк

Банк зарегистрирован по адресу: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 39 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Брянск,

Владивосток, Владимир, Волгоград, Вологда, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань (два кредитно-кассовых офиса), Калининград, Краснодар, Красноярск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Пятигорск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Сургут, Тольятти, Томск, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В 2017 году Банк открыл 4 кредитно-кассовых офиса в гг. Белгород, Липецк, Казань (второй кредитно-кассовый офис), Пятигорск и закрыл 1 кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербург.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB (соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале) («умеренный уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 28.11.2017.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности.

В 2017 году Центральный банк Российской Федерации снизил ключевую ставку с 10% до 7,75% и продолжил работу по укреплению стабильности банковской системы.

Все вышеперечисленные факторы и существующая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка. При этом руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяет 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 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности (Примечание 27) свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств сроком до востребования и менее 1 месяца, а также обязательств сроком более 1 года. При этом своевременное выполнение остальных обязательств и платежей клиентов обеспечено постоянным анализом состояния ликвидности, который позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рангах для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под активным рынком в рамках учетной политики понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ценных бумаг сделок с определенной (оцениваемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок), через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;

- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей (для ценных бумаг российских эмитентов) или не менее 150 000 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов);
- Количество сделок - не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;

Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котированные цены на активном рынке.

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается цена последней сделки рынка, на котором работает Банк, на дату, ближайшую к дате расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается цена последней сделки того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена последней сделки принимается по данным организатора торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.).

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котированные цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по анализируемой ценной бумаге в случае наличия информации в течение 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;

-котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимыми) ценным бумагам при наличии активного рынка.

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению к обращению через организатора торговли - цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;

- для еврооблигаций - последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, при отсутствии наблюдаемых исходных данных.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродажи имущества в счет погашения долгов.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или

поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- 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 данные исключительно 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.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Другие основные критерии, которые также используются для определения объективных

доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- и другие.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги,

классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные на счетах прибылей и убытков. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" на счетах прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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.

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.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной

стоимости.

Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: - такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются на счетах прибылей и убытков процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений «овернайт»; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается на счетах прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются на счетах прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

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

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

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

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

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 31 декабря 2002 года.

Здания и земельные участки (основные средства) Банк регулярно переоценивает. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

4.18. Амортизация

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

- здания – 2% в год
- компьютерное оборудование – 25% в год,
- автомобили – 20% в год,
- прочее оборудование – 10% в год,
- улучшение арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования (т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка) и прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Приобретенные исключительные права (лицензии) на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

4.20. Операционная аренда.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. Финансовая аренда

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

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счетах прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретает в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

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

данной категории при соблюдении одного из следующих условий: - если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Обязательства кредитного характера

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

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

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.28. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.30. Дивиденды

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

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

4.31. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

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

4.32. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный

капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.33 Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США и евро в Российской Федерации могут быть представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США и 1 евро):

	Доллар США		Евро	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Обменный курс по состоянию на 31 декабря	57,6002	60,6569	68,8668	63,8111

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США и в евро не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США и в евро по указанному или по какому-либо другому курсу.

4.34. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору; - для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; - расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с

финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.35. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.36. Взаимозачеты

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

4.37. Учет влияния инфляции

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

4.38. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.40. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

В связи с тем, что долговые и долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

4.41. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным

контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, новые учетные положения

Новые стандарты, вступившие в действие

Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль») Банк применил поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков». Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Применение поправок к МСФО (IAS) 12 не оказало эффекта на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	Дата вступления в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами"	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 "Аренда"	1 января 2019 года
КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"	1 января 2018 года
КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием"	Дата будет определена КМСФО 2)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. 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.

Классификация и оценка - Финансовые активы

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

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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:

- удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- 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, описанных выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Также модель «ожидаемых кредитных убытков» применяется к обязательствам по предоставлению займов и обязательствам по договорам финансовой гарантии, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модель ожидаемых кредитных убытков

Применение модели ожидаемых кредитных убытков приведет к изменению существующих моделей и методологии расчета кредитных убытков Банком.

Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, будут оценены следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков; или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три этапа:

Этап 1 включает в себя все не обесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По этапу 1 необходимо признавать 12-месячные ожидаемые убытки. Для того, чтобы определить произошло ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, необходимо сравнить риск дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату с риском дефолта по данному финансовому инструменту на момент его первоначального признания.

Этап 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По этапу 2 необходимо признавать ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 1, в случае если кредитное качество улучшилось и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации необходимо опять признать 12-месячные кредитные убытки.

Этап 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По этапу 3 необходимо признавать ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента. Кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между контрактными денежными потоками и денежными потоками, которые ожидаются к получению. Процентный доход по таким финансовым инструментам будет начисляться на балансовую стоимость актива за минусом резерва под обесценение.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 2 в случае, если на отчетную дату кредитное качество улучшилось.

В результате применения требований МСФО (IFRS) 9, обесцененные кредиты, признанные в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут отражены в этапе 3.

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения по МСФО (IAS) 39 будут отражены в этапах 1 и 2 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Определение кредитно-обесцененных кредитов, включаемых в этап 3, не изменилось в сравнении с МСФО (IAS) 39.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться следующих переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD), и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут рассчитаны на основе внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы на прогнозную информацию. Для построения моделей ожидаемых кредитных убытков Банк использует определение дефолта, которое используется во внутренней системе управления кредитным риском.

Классификация - Финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Банк начал первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Соответственно, первым отчетным периодом Банка, в котором будет применен МСФО (IFRS) 9, станет первое полугодие 2018 года.

Банк выбрал разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период.

Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

На момент утверждения данной финансовой отчетности Банк находится в процессе завершения расчета эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 и оценивает влияние на общую достаточность капитала по Базелю 1 в пределах 1-2 процентных пункта (снижение показателя достаточности капитала). Вышеприведенный анализ является предварительным, поскольку на данный момент не все процедуры по переходу были завершены.

Окончательное влияние МСФО 9 на финансовую отчетность Банка на 1 января 2018 года может измениться в силу следующих причин:

- 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.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда.

Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги.

Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов.

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Разрешается досрочное применение стандарта.

Банк начал первоначальное применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Соответственно, первым отчетным периодом Банка, в котором будет применен МСФО (IFRS) 15, станет первое полугодие 2018 года. Эффект от применения МСФО (IFRS) 15 является несущественным для финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме

права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

Разъяснения КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшее в результате предварительной выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Разъяснения КРМФО (IFRS) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Разъяснения не применяются к налогам и сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять это разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации.

Остальные стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год	2016 год
Наличные средства	378 582	339 009
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	224 623	146 278
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках, в т.ч.:	334 822	359 915
- Российской Федерации	334 206	359 915
- других стран	616	-

Счета участников РЦ ОРЦБ	1 844	13 584
Итого денежных средств и их эквивалентов	939 871	858 786

Счета участников РЦ ОРЦБ представлены денежными средствами, размещенными в Небанковской кредитной организации – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), предназначенными для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, а также остатком депонированных сумм на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной национальным рейтинговым международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	224 623	-	-	224 623
Корреспондентские счета в банках	616	333 193	1 013	334 822
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	1 844	1 844

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	146 278	-	-	146 278
Корреспондентские счета в банках	-	340 578	19 337	359 915
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	-	13 584	13 584

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

	2017 год	2016 год
Паи ЗПИФ	-	106 726
Акции кредитных организаций	153	-
Акции прочих российских резидентов	268	-
Акции прочих нерезидентов	57	-
Итого долевых ценных бумаг	478	106 726
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	478	106 726

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	31.12.2017	31.12.2016
Акции российских компаний			
Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра"	RU000A0JPP18	107	-
Публичное акционерное общество "Газпром"	RU0007661625	79	-
Публичное акционерное общество "Акционерная финансовая корпорация "Система"	RU000A0DQZE3	31	-
Публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина	RU0009033591	10	-
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть"	RU000A0J2Q06	6	-
Публичное акционерное общество энергетики и электрификации "Мосэнерго"	RU0008958863	5	-
Публичное акционерное общество "Новолипецкий металлургический комбинат"	RU0009046452	5	-
Публичное акционерное общество "Аптечная сеть 36,6"	RU0008081765	4	-
Публичное акционерное общество "Российские сети"	RU000A0JPVJ0	3	-

Открытое акционерное общество "Сургутнефтегаз"	RU0009029524	3	-
Публичное акционерное общество "АВТОВАЗ"	RU0009071187	3	-
Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы"	RU000A0JPN9	3	-
Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ"	RU0009024277	3	-
Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"	RU000A0JR4A1	3	-
Публичное акционерное общество междугородной и международной электрической связи "Ростелеком"	RU0008943394	3	-
Акции российских кредитных организаций		153	-
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	RU0009029540	81	-
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	RU000A0JP5V6	70	-
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"	RU000A0JNX47	2	-
Акции иностранных компаний		57	-
Public Limited Liability Company Yandex N.V.	NL0009805522	57	-
ПАИ ЗПИФ		-	106 728
ООО "Управляющая компания "Финам Менеджмент"(ЗПИФ акций "Финам - Информационные технологии")	RU000A0JNUN9	-	106 728

Уменьшение размера финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с реализацией в 2017 году паев ЗПИФ акций «ФИНАМ-Информационные технологии» (ISIN - RU000A0JNUN9) в количестве 179070 шт.

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних документах Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых данных (с использованием котировок Московской биржи), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

8. Средства в других банках

	2017 год	2016 год
Текущие кредиты и депозиты в других банках	410 159	-
Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках"	2 905 538	1 965 878
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(36 157)	(36 122)
Итого средств в других банках	3 279 540	1 929 756

Текущие кредиты и депозиты в других банках представлены депозитом в Банке России на сумму 410 000 тыс. рублей и начисленных процентных доходов по депозиту на сумму 159 тыс. рублей.

Средства в других банках представлены суммой авансового платежа по договору с ПАО РОСБАНК в размере 91000 долларов США (рублевый эквивалент 5 242 тыс. рублей), а также средствами размещенными по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) в сумме 2 859 433 тыс. рублей (2016 год - 1 924 236 тыс. рублей). Данные активы являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31.12.2017 в составе «Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках» учитываются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях у которых отозваны лицензии или которые оценены как средства в кредитных организациях с умеренным риском, из которых:

- 3 570 тыс. рублей – средства на корсчетах, открытых в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", проходящего процедуру санации через управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС). Под остатки на корсчетах в данной кредитной организации Банком созданы резервы в размере 1% (36 тыс. рублей).

- 35 922 тыс. рублей – средства на корсчете в ОАО «Мастер-Банк», у которого на основании Приказа Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 с 20.11.2013 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций., резерв под данный актив создан в размере 100% (2015 г. – 35 922 тыс. руб.);

- 200 тыс. рублей – взнос в размере 200 тыс. рублей в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия). Под данный актив создан резерв в размере 100%.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017 год	2016 год
Корпоративные клиенты	890 623	1 343 286
Кредиты физическим лицам	424 814	454 988
Дебиторская задолженность	31 698	43 940
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 347 135	1 842 214
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(889 058)	(1 159 644)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом обесценения	458 077	682 570

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов США (руб. эквив. 28 233 тыс. руб.) (на 31.12.2016 г.: 490 157,9 долларов США - руб. эквив. 29 731 тыс. руб.).
- денежными средствами, размещенными в АО "КОКК" в качестве обеспечительного платежа в соответствии с Договором об обслуживании держателей платежных карт в сети Интернет в размере 2 000 тыс. рублей. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 50% (1 000 тыс. рублей)
- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 1 465 тыс. рублей. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

за 2017 год:	Корпоративные кредиты (юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года	871 985	280 102	7 557	1 159 644
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	(257 475)	(8 019)	(5 092)	(270 586)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	614 510	272 083	2 465	889 058

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года.

за 2016 год:	Корпоративные кредиты (юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2016 года	697 982	167 111	-	865 093
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	174 003	104 351	7 557	285 911
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	8 640	-	8 640
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	871 985	280 102	7 557	1 159 644

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	262 993	19%	414 025	22%
Инвестиционная и финансовая деятельность	31 698	2%	-	0%
Строительство	210 443	16%	227 999	12%
Производство	90 866	7%	151 218	8%
Транспорт и связь	76 612	6%	199 142	11%
Сельское хоз-во	-	-	1 008	0%
Прочие услуги	249 709	18%	393 834	21%
Кредиты физическим лицам	424 814	32%	454 988	25%
Итого кредитов клиентам	1 347 135	100%	1 842 214	100%
За минусом резерва под обесценение кредитов	(889 058)		(1 159 644)	
Всего кредитов клиентам	458 077		682 570	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	279 337	145 192	31 698	456 227
Кредиты обеспеченные:	611 286	279 622	-	890 908
объектами жилой недвижимости	71 913	233 845	-	305 758
другими объектами недвижимости	89 512	-	-	89 512
обращающимися ценными бумагами	-	37 168	-	37 168
правом денежного требования	229 821	-	-	229 821
прочими активами	220 040	8 609	-	228 649
Итого кредитов и дебиторской задолженности	890 623	424 814	31 698	1 347 135
За минусом резерва под обесценение кредитов	(614 510)	(272 083)	(2 465)	(889 058)
Всего кредитов клиентам	276 113	152 731	29 233	458 077

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	416 428	364 882	43 940	825 250
Кредиты обеспеченные:	926 858	90 106	-	1 016 964
объектами жилой недвижимости	170 138	48 267	-	218 405
другими объектами недвижимости	231 419	11 879	-	243 298
обращающимися ценными бумагами	-	21 842	-	21 842
правом денежного требования	343 914	-	-	343 914
прочими активами	181 387	8 118	-	189 505
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 343 286	454 988	43 940	1 842 214
За минусом резерва под обесценение кредитов	(871 985)	(280 102)	(7 557)	(1 159 644)
Всего кредитов клиентам	471 301	174 886	36 383	682 570

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Индивидуально необесцененные	240 582	106 266	28 233	375 081
Заемщики с кредитной историей	78 519	59 623	28 233	166 375
Новые заемщики	10 912	40 671	-	51 583
Кредиты реструктурированные	151 151	5 972	-	157 123
Просроченные, но необесцененные:	-	4 033	-	233
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 033	-	4 033
Итого необесцененных	240 582	110 299	28 233	379 114
Индивидуально обесцененные:				
не просроченные, обесцененные	65 294	44 390	3 465	113 149
с задержкой платежа менее 30 дней	-	124	-	124
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	37 625	135	-	37 760
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 450	1 025	-	4 475
с задержкой платежа свыше 360 дней	543 672	268 841	-	812 513
Итого индивидуально обесцененных	650 041	314 515	3 465	968 021
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	890 623	424 814	31 698	1 347 135
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(614 510)	(272 083)	(2 465)	(889 058)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	276 113	152 731	29 233	458 077

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
Индивидуально необесцененные	87 363	28 067	29 731	145 161
Заемщики с кредитной историей	75 834	531	29 731	106 096
Новые заемщики	11 529	25 054	-	36 583
Кредиты реструктурированные	-	2 482	-	2 482
Просроченные, но необесцененные:	-	233	-	233
с задержкой платежа менее 30 дней	-	26	-	26
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	30	-	30
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	69	-	69
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	40	-	40
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	68	-	68
Итого необесцененных	87 363	28 300	29 731	145 394
Индивидуально обесцененные:				
не просроченные, обесцененные	464 745	123 865	5 900	594 510
с задержкой платежа менее 30 дней	60 122	27 555	-	87 677
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	268 368	141 967	540	410 875
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 366	4 184	-	6 550
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	218 513	9 844	51	228 408
с задержкой платежа свыше 360 дней	241 809	119 273	7 718	368 800
Итого индивидуально обесцененных	1 255 923	426 688	14 209	1 696 820
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 343 286	454 988	43 940	1 842 214
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(871 985)	(280 102)	(7 557)	(1 159 644)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	471 301	174 886	36 383	682 570

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	890 623	424 814	3 465	1 318 902
Страны ОЭСР	-	-	28 233	28 233
Итого кредитов клиентам	890 623	424 814	31 698	1 347 135
За минусом резерва под обесценение кредитов	(614 510)	(272 083)	(2 465)	(889 058)
Всего кредитов клиентам	276 113	152 731	29 233	458 077

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП)	Кредиты физическим лицами	Дебиторская задолженность	ИТОГО:
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 241 231	454 988	14 209	1 710 428
Страны ОЭСР	102 055	-	29 731	131 786
Итого кредитов клиентам	1 343 286	454 988	43 940	1 842 214

За минусом резерва под обесценение кредитов	(871 985)	(280 102)	(7 557)	(1 159 644)
Всего кредитов клиентам	471 301	174 886	36 383	682 570

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год	2016 год
Долговые ценные бумаги	859 130	1 140 451
Долевые ценные бумаги	21 135	623 151
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	880 265	1 763 602

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации РФ	40000	41 809
Еврооблигации иностранных компаний	11212	715 005
Еврооблигации кредитных организаций	1500	102 316
Итого долговые ценные бумаги		859 130
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Паи ЗПИФ	2725	21 135
Итого долевые ценные бумаги		21 135
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		880 265

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации РФ	50 000	50 990
Облигации российских компаний	8 418	6 482
Облигации российских кредитных организаций	0	0
Еврооблигации иностранных компаний	15 343	1 013 512
Еврооблигации кредитных организаций	1 000	69 467
Итого долговые ценные бумаги		1 140 451
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции кредитных организаций	708 890 000	52 458
Акции российских организаций	43 717 127	549 916
Паи ЗПИФ	2 725	20 777
Итого долевые ценные бумаги		623 151
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 763 602

В составе долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи учитываются еврооблигации, которые в отчетности Банка по российским правилам бухгалтерского учета отражены в составе *вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения*. Указанные ценные бумаги были переклассифицированы Банком из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Переклассификация произведена Банком по справедливой стоимости ценных бумаг, сложившейся на 01.10.2014.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Банк не признает переклассификацию ценных бумаг, произведенную по состоянию на 31.12.2014 г. в соответствии с Указанием Банка России и отражает данные ценные бумаги

по справедливой стоимости в категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Ниже представлена информация о справедливой стоимости данных «переклассифицированных» еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в финансовой отчетности Банка составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Справедливая стоимость	
				2017 год	2016 год
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	65 729	69 467
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	58 406	61 755
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	63 167	63 110
Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг				187 302	194 332

Ниже представлена информация о балансовой стоимости данных еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по строке «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Балансовая стоимость по РПБУ	
				2017 год	2016 год
Alfa Bond Issuance PLC	XS0620695204	19.04.2011	28.04.2021	58 765	62 009
VEB Finance plc	XS0993162170	18.11.2013	21.11.2018	57 189	59 168
VEB Finance plc	XS0993162683	18.11.2013	21.11.2023	55 484	57 984
Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг				171 438	179 161

Так как все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определялась на основе рыночных котировок данных финансовых активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

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

Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения.

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

13. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютеры	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	7 702	16 678	24 380
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции	17 432	30 451	47 883
Поступление	-	479	479
Выбытие и реклассификация ОС в другие категории активов	(11 874)	(8 802)	(20 676)
Остаток на 31.12.2016	5 558	22 128	27 686
Накопленная амортизация	9 730	13 773	23 503
Амортизационные отчисления	1 344	2 190	3 534

Выбытие	(9 159)	(5 371)	(14 530)
Остаток на 31.12.2016	1 915	10 592	12 507
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	3 643	11 536	15 179
Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции	5 558	22 128	27 686
Поступление	-	610	610
Остаток на 31.12.2017	5 558	22 738	28 296
Накопленная амортизация	1 915	10 592	12 507
Амортизационные отчисления	1 342	2 201	3 543
Остаток на 31.12.2017	3 257	12 793	16 050
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 301	9 945	12 246

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

	Конвертор данных процессинга DeltaPay и Платежный интернет-шлюз	Ресурс Интернет-Банк, информационные шлюзы и каналы	Сайт Банка	Программное обеспечение (неисключительные лицензии)	Кап. вложения в НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 366	231	651	5 899	930	9 077
Первоначальная стоимость НМА						
Остаток на начало года	1 508	525	1 000	9 104	930	13 067
Поступление в 2016 году	-	-	-	1 195	347	1 542
Выбытие	-	-	-	-	(457)	(457)
Остаток на 31.12.2016	1 508	525	1 000	10 299	820	14 152
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	142	294	349	3 205	-	3 990
Амортизационные отчисления за 2016 год	117	86	100	1 655	-	1 958
Остаток на 31.12.2016	259	380	449	4 860	-	5 948
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 249	145	551	5 439	820	8 204
Первоначальная стоимость НМА						
Остаток на начало года	1 508	525	1 000	10 299	820	14 152
Поступление в 2017 году	-	-	-	6 173	5 353	11 526
Выбытие	-	-	-	-	(6 173)	(6 173)
Остаток на 31.12.2017	1 508	525	1 000	16 472	-	19 505
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	259	380	449	4 860	-	5 948
Амортизационные отчисления за 2017 год	117	86	100	1 891	-	2 194
Остаток на 31.12.2017	376	466	549	6 751	-	8 142
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 132	59	451	9 721	-	11 363

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 нет.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31.12.2017 отражено имущество (здание и земельный участок), расположенное по адресу: Самарская область, г. Самара, ул. Дыбенко, в р-не д.157. Данный актив был реализован Банком в марте 2018 года.

В 2016 году Банк не осуществлял операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

15. Прочие активы

	2017 год	2016 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 503	10 117
Предоплата по налогам и внебюджетным фондам	-	1 573
Дебиторская задолженность по расчетам по вознаграждениям сотрудников	5 685	20
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	747 131	681 276
Прочие	133 988	98 307
За вычетом резерва под обесценение	(88 352)	(52 931)
Итого прочих активов	808 955	738 362

По состоянию на 31 декабря 2017 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 88 352 тыс. рублей, в том числе:

- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 72 672 тыс. рублей
- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 1 616 тыс. рублей
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 14 064 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 52 931 тыс. рублей, в том числе:

- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 43 206 тыс. рублей
- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 1 651 тыс. рублей
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 8 074 тыс. рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

16. Средства других банков

	2017 год	2016 год
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	22	972
Прочие привлеченные средства других банков	-	49 967
Итого средства других банков	22	50 939

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков представлены остатками на корсчетах Лоро НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в размере 22 тыс. рублей (2016 г. – 972 тыс. рублей).

По состоянию на 31.12.2016 в составе прочих привлеченных средств отражены денежные средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО с Центральным Контрагентом, заключенным на ПАО Московская биржа (срок до 03.01.2017 по ставке -25,81% годовых) в размере 49 967 тыс. рублей. Информация по составу и стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания по заключенным сделкам, представлена следующим образом:

Эмитент	ISIN	31.12.2017	31.12.2016
Обеспечение по сделкам РЕПО		-	-
Акции российских компаний		-	-
ПАО "Аэрофлот"	RU0009062285	-	50 324
Еврооблигации иностранных организаций			
VEB Finance plc	XS0993162170	-	-
Итого	x	-	50 324

Акции ПАО "Аэрофлот" были получены Банком без первоначального признания по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом на ПАО Московская биржа.

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

17. Средства клиентов

	2017 год	2016 год
Юридические лица и ИП	1 646 475	1 260 542
Текущие (расчетные) счета	1 391 513	1 177 596
Срочные депозиты юридических лиц	252 720	82 550
Прочие привлеченные средства (займы)	37	37
Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	2 205	359
Физические лица	3 182 489	3 332 738
Текущие счета и вклады до востребования	995 184	1 186 553
Срочные вклады физических лиц	2 175 096	2 119 583
Наращенные процентные расходы по вкладам физических лиц	12 209	26 602
Итого средств клиентов	4 828 964	4 593 280

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 828 964 тыс. рублей (на 31.12.2016 г.: 4 593 280 тыс. руб.).

В течение 2017 и 2016 годов Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2015 года на балансе Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

19. Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Кредиторская задолженность	13 650	11 841
Налоги к уплате	7 732	6 269
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	22 607	15 800
Резервы по обязательствам кредитного характера	6 971	50 372
Прочие	19 758	6 806
Итого прочих обязательств	70 718	91 088

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе «Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражены:

- наращенная задолженность по неиспользованным отпускам в размере 16 192 тыс. рублей (2016 г. – 15 800 тыс. рублей);
- вознаграждения сотрудникам стимулирующего характера (премия) за декабрь 2017 года в размере 6 346 тыс. рублей;
- затраты по ДМС сотрудников за декабрь 2017 года в размере 69 тыс. рублей.

Обязательства Банка по выплате страховых взносов с суммы наращенной задолженности по неиспользованным отпускам в размере 2 653 тыс. рублей включены в состав строки «Налоги к уплате» (2016 г. – 4 772 тыс. рублей).

20. Уставный капитал

2017 год			2016 год		
Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
11 800 000	0,1	1 232 518	11 800 000	0,1	1 232 518
Итого		1 232 518	Итого		1 232 518

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 31 декабря 2017 года собственные акции Банком не выкупались.

21. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) за период	175 029	(276 675)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	276 242	101 213

22. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2017 год	2016 год
Кредиты и дебиторская задолженность	252 453	484 137
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	50 670	72 866
Корреспондентские счета в других банках	175 740	88 474
Итого процентных доходов	478 863	645 477
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(178 603)	(266 302)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(5)	(131)
Итого процентных расходов	(178 608)	(266 433)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	300 255	379 044

23. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	2017 год	2016 год
за открытие и ведение банковских счетов	11 669	10 345
за расчетное и кассовое обслуживание	196 255	233 118
от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 791	28 617
по другим операциям	12 017	18 116
Итого комиссионных доходов	222 732	290 196
Комиссионные расходы		
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(17 285)	(17 505)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(8 811)	(16 226)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(22 384)	(15 341)
по другим операциям	(35 147)	(45 650)
Итого комиссионных расходов	(83 627)	(94 722)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	139 105	195 474

24. Операционные расходы

Операционные расходы	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(265 286)	(264 145)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(65 783)	(66 784)
Другие расходы на содержание персонала	-	-
Амортизация по основным средствам	(3 543)	(3 534)
Амортизация по нематериальным активам	(2 194)	(1 958)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(35)	(202)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(2 130)	(2 039)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(21 318)	(18 797)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(23 692)	(25 766)
По списанию стоимости материальных запасов	(4 339)	(4 302)
Подготовка и переподготовка кадров	(36)	(134)
Служебные командировки	(1 937)	(1 617)
Охрана	(3 429)	(3 410)
Реклама	(8 135)	(7 667)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(10 574)	(12 293)
Аудит	(1 100)	(710)
Страхование	(15 593)	(15 426)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(8 633)	(10 524)
Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам	(269 502)	(235 130)
Штрафы	(10)	(59)
Другие организационные и управленческие расходы	(24 375)	(55 581)
Всего операционных расходов	(731 644)	(730 078)

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2017 и 2016 годы:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 591	26 694
Изменение в отложенном налогообложении	4 254	5 632
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	21 845	32 326

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2017 год	2016 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	196 874	(242 711)
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	39 375	(48 542)
Влияние временных разниц	(108 073)	(86 712)
Влияние прочих постоянных разниц	46 853	102 928
Расходы по налогу на прибыль за год	(21 845)	(32 326)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2016г.: по ставке 20%). В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	2017 год	Изменение	2016 год
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>			
Основные средства и НМА	167	(60)	227
Прочие обязательства	1 417	(8 659)	10 076
Общая сумма отложенного налогового актива	1 584	(8 719)	10 303
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		-	
Чистая сумма отложенного налогового актива	1 584	(8 719)	10 303
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>			
Основные средства и НМА	(727)	(51)	(676)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	214	(214)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(9 291)	(67)	(9 224)
Кредиты и авансы клиентам	(7 900)	(2 821)	(5 079)
Прочие активы	(5 280)	7 386	(12 666)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 198)	4 660	(27 859)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(21 615)	(4 059)	(17 556)
<i>в том числе подлежит отражению:</i>			
<i>В составе собственных средств</i>	(4 257)	195	(4 452)
<i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i>	(17 358)	(4 254)	(13 104)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	108 073	87 780
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	21 615	17 556

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	196 874	(242 711)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(21 845)	(32 326)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	(1 638)
Прибыль после налогообложения	175 029	(276 675)

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(17 591)	(26 694)
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	(4 254)	(5 632)
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(21 845)	(32 326)

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

27. Управление финансовыми рисками

Начиная с 2017 года система управления рисками и капиталом Банка приведена в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Управление рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Целью ВПОДК является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств на уровне, достаточном для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка, обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков.

В рамках ВПОДК в Банке разработаны внутренние документы, включающие Стратегию управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками и процедуры управления каждым значимым риском и достаточностью капитала.

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления), Кредитный Комитет, Инвестиционный комитет, Службу управления рисками, Службу внутреннего контроля.

Общее собрание акционеров принимает решения об увеличении или уменьшении уставного капитала, дроблении или консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом, установленных Уставом Банка, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка.

Совет директоров утверждает стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, кадровую политику Банка, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения

конфликта интересов, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; устанавливает пограничные значения (лимиты) принимаемых Банком рисков; осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Комитеты Банка участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) в пределах своей компетенции. В компетенцию Кредитного комитета входит принятие решений по вопросам кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, предоставления банковских гарантий, выдачи поручительств, приобретения учтенных векселей, установления и изменения индивидуальных условий кредитования и предоставления банковских гарантий и выдачи поручительств, установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи банковских гарантий, иным вопросам, отнесенным к компетенции Кредитного комитета внутренними нормативными документами Банка. В компетенцию Инвестиционного комитета входит принятие решений по вопросам реализации стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определение конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п., разработка структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков, рассмотрение и утверждение предложений по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, принятие решений иным вопросам, отнесенным к компетенции Инвестиционного комитета внутренними нормативными документами Банка.

Служба управления рисками осуществляет подготовку и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, в том числе разработку новых методов, подходов, инструментов оценки и управления рисками и достаточностью капитала, Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, относящихся к системе управления рисками и капиталом, определяющих единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками; реализует процедуры определения значимых для Банка рисков; готовит предложения по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет оценку значимых рисков, осуществляет регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень рисков, установленным сигнальным и предельным значениям лимитов и ограничений, в том числе установленным показателям

склонности к риску и незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов, разработку предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям; реализует процедуры стресс-тестирования и представляет их результаты на рассмотрение органам управления Банка, осуществляет формирование отчетности в рамках ВПОДК для органов управления Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, в пределах своей компетенции:

- Управление оценки рисков;
- Отдел кредитования Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования;
- Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с выявлением и управлением регуляторным риском, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процедур управления различными видами банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверяет достаточность и адекватность методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе отчетов, регулярно представляемых Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.

Банком проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Правлением Банка утвержден перечень значимых рисков на 2017 год, включающий следующие виды рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- процентный риск банковской книги,
- риск потери ликвидности,
- риск концентрации
- регуляторный риск.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками: в части активных операций - в рамках процедур управления кредитным риском и рыночным риском, в части пассивных операций - в рамках процедур управления риском ликвидности. Риск концентрации отнесен Банком к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно на покрытие данного риска выделяется буфер капитала.

Регуляторный риск отнесен Банком к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно на покрытие данного риска выделяется буфер капитала.

Банком используется система внутренней отчетности в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, Правления, Председателя правления Банка, членов комитетов Банка, руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, об уровне принимаемых Банком рисков и достаточности капитала на их покрытие.

Информация об принимаемых Банком рисках, о величине и достаточности капитала, необходимого на их покрытие, о соблюдении установленных лимитов и выполнении обязательных нормативов, представляется органам управления Банка в составе следующих внутренних управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежемесячные отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О значимых рисках», «О выполнении обязательных нормативов». Отчеты представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно;
- Ежедневные отчеты «О результатах оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов», «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов». Отчеты представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно.

Кредитный риск

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

К указанным обязательствам из числа финансовых инструментов, с которыми Банк осуществляет операции, могут относиться требования Банка к должникам по: полученным кредитам, в том числе межбанковским, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам, требования по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам), прочие требования по элементам расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Основными источниками (факторами) кредитного риска являются:

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – юридическими лицами:

- изменение финансового состояния заемщиков (контрагентов), следствием которого может явиться неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – физическими лицами:

- изменение материального положения заемщиков (изменение уровня доходов или утрата источников доходов, потеря имущества и т.п.);

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- целенаправленные действия заемщиков по отношению к существующим перед Банком обязательствам (односторонний отказ от обязательств, мошенничество и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);

- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;
- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики и/или одном виде экономической деятельности заемщиков;
- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;
- выдача крупных кредитов.

Кредитный риск включает в себя кредитный риск контрагента и риск концентрации.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом, с Центральным Банком и в незначительных объемах с физическими лицами. Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

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

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Отдел кредитования, Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Отдел кредитования, Управление кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – Кредитные подразделения) и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Для принятия решений о совершении сделок, связанных с кредитным риском, Председателем Правления созданы Кредитный и Инвестиционный комитеты. Кредитный комитет принимает решения по вопросам кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоставления независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств, установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий. Инвестиционный комитет устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, утверждает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО.

Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, определения финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие внутренние документы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях на сходные цели кредитования, каждая из которых незначительна по величине, группируются Банком в портфели

однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам. Признаки однородности ссуд, незначительности величины ссуд в пределах 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также перечень портфелей однородных ссуд и размер резерва по ним утверждаются Правлением Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется только в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд, составляющих более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и (или) более 1 000 000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Ссуды, не включенные в портфели однородных ссуд или выведенные из них, классифицируются в индивидуальном порядке. Оценка и мониторинг кредитного риска на уровне каждого элемента расчетной базы резерва на возможные потери и кредитного портфеля Банка проводится на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности» и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренних документов Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента осуществляют сотрудники Службы управления рисками в соответствии с методиками оценки финансового положения заемщиков и контрагентов и внутренними документами, регламентирующими порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и порядок формирования Банком резервов на возможные потери.

Для оценки этой категории ссуд применяется комплексный анализ факторов, включающий следующие элементы:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга по ссуде;
- выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Кредитный риск контрагента по сделкам обратного РЕПО предварительно оценивается до вынесения предложения об установлении лимита на контрагента на рассмотрение Инвестиционного комитета. В отношении контрагентов – физических лиц оценка производится Отделом кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования в соответствии с утвержденной методикой оценки финансового положения заемщиков – физических лиц и внутренним документом, регламентирующим порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В отношении контрагентов – кредитных организаций оценка производится Управлением оценки рисков в соответствии с утвержденной методикой оценки финансового положения кредитных организаций. Инвестиционный комитет Банка устанавливает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО, учитывая при этом ликвидность ценных бумаг. В целях снижения кредитного риска контрагента по сделкам обратного РЕПО Банк предусматривает в договорах РЕПО уровень переоценки ценных бумаг, при достижении которого по требованию Банка контрагент обязуется досрочно в полном объеме исполнить обязательства по второй части договора РЕПО либо частично оплатить ценные бумаги, стоимость которых снизилась.

В целях контроля и ограничения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, а также в целях управления достаточностью капитала Советом директоров устанавливаются показатели склонности к риску (лимиты аппетита к риску):

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

Советом директоров устанавливается целевой уровень кредитного риска – величина требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Правление Банка устанавливает следующие лимиты:

- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка (более жесткие, чем установленные регулятором, значения норматива Н10.1);
- лимит концентрации кредитных рисков на одном виде экономической деятельности (удельный вес портфеля по каждому виду деятельности¹, в кредитном портфеле юридических лиц);
- лимит концентрации кредитных рисков на одном регионе (удельный вес каждого регионального портфеля², за исключением Москвы и Московской области, в совокупном кредитном портфеле Банка);
- лимит по направлениям деятельности / подразделениям на величину капитала, требуемого на покрытие кредитного риска.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимита, уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установлении лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов. В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

¹ Под портфелем по каждому виду деятельности понимается сумма ссудной задолженности в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах".

² Под региональным портфелем понимается сумма ссудной задолженности в разбивке заемщиков по месту их нахождения (по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО)), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах".

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска, риска ликвидности (остаточный риск). В случае их возникновения Банк может оказаться подвержен более значительному, чем ожидалось, кредитному риску в отношении первоначального контрагента. Учитывая наличие в Банке четкой системы управления и контроля всех рисков, характерных для деятельности Банка, а также наличие четких процедур по оформлению, оценке, изъятию, реализации обеспечения, Банк считает возможным при расчете требований к капиталу полностью признавать величину снижения кредитного риска и не закладывать дополнительные требования к капиталу на покрытие остаточного риска.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);
- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырье, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырье, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акцией/долей) юридического лица;
- права требования денежных средств или имущества;
- вещи и другие ликвидные активы.

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, залог которого запрещен законом, и иное имущество, ограниченное законодательством Российской Федерации в обороте, а также имущество, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание:

- предметы, изъятые из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, сильнодействующие, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.), в т.ч. земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности объектами;
- ограниченные в обороте земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;
- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права требования, уступка которых другому лицу запрещена законом);
- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию; эмиссионные ценные бумаги, полностью не оплаченные их владельцем; эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых, не зарегистрирован;
- отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания.

Залог может быть предоставлен третьим лицом.

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с условиями договора, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведенной специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости

предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки и складывается из оценки рыночной стоимости залога с применением залогового дисконта, величина которого зависит от степени ликвидности залога, за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного резерва, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости учитывается при определении размера резерва на возможные потери.

В целях постоянного контроля сохранности обеспечения Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов для контроля над количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

Мониторинг включает:

- проверку правовых оснований, на которых производится хранение (эксплуатация) имущества;
- проверку наличия предмета залога в местах его хранения, его фактического состояния и условий хранения;
- переоценку рыночной и справедливой стоимости залога;
- оценку степени ликвидности и достаточности предмета залога;
- проверку договоров страхования заложенного имущества (сроки действия договоров, соблюдение условий по оплате страховой премии и т.д.)

Периодичность и способы мониторинга залога установлены во внутренних документах Банка.

В 2017 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Рыночный риск.

Рыночный риск – возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском³.

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

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

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночных рисков;
- постоянного наблюдения за рыночными рисками;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночных рисков.

³ В 2017 году, также, как и в 2016 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

В целях анализа и оценки рыночных рисков и в целях определения требований к капиталу в отношении рыночных рисков Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск ⁴	Рыночный риск	Портфель ценных бумаг
31.12.2017	32 853.51	76.02	-	411 619.00	864 879
31.12.2016	64 718.93	87 063.74	2 478.44	1 928 264.00	1 853 796

В целях контроля и ограничения рыночного риска, а также в целях управления достаточностью капитала Советом директоров устанавливаются показатели склонности к рыночному риску (лимиты аппетита к риску):

- совокупный объём вложений в акции и субординированные облигации финансовых организаций, определяемый как доля от величины базового капитала Банка;
- совокупный объём вложений в обыкновенные акции юридических лиц, определяемый как доля от величины капитала Банка;
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле.

Советом директоров устанавливается целевой уровень рыночного риска – величина требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Правление Банка устанавливает следующие лимиты для контроля рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска:

- совокупный объём вложений в ценные бумаги;
- совокупный объём вложений в акции и субординированные облигации одной финансовой организации (доля от уставного капитала финансовой организации);
- совокупный объём вложений в сделки SWAP;
- совокупный объём вложений в фьючерсные контракты на курс иностранной валюты;
- объёмы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объёма вложений в ценные бумаги;
- показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости).

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения Инвестиционным комитетом об установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальным значениям лимитов, Инвестиционный комитет принимает решение об установлении лимита, об отказе от установления лимита или о необходимости пересмотра лимитов. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки Казначейством, на которое возлагается обязанность по соблюдению при совершении операций и заключении сделок установленных лимитов. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков соблюдения лимитов и степени приближения к сигнальным значениям лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

⁴ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на золото по открытым позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов склонности к валютному риску (совокупная величина ОВП и ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле). В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 927 357	3 613 300	2 314 057	5 648 842	3 367 796	2 281 046
Доллары США	221 163	1 048 154	(826 991)	399 353	1 204 555	(805 202)
Евро	275 375	235 294	40 081	96 740	162 076	(65 336)
Японская иена	-	-	-	2	-	2
Фунт стерлингов	282	-	282	76	778	(702)
Швейцарский франк	1 647	1 589	58	1 004	-	1 004
Китайский юань	1 400	1 367	33	532	-	532
Итого	6 427 224	4 899 704	1 527 520	6 146 549	4 735 205	1 411 344

Банком предоставлен один кредит в иностранной валюте, соответственно вероятность возникновения убытков по кредитам в связи с негативным воздействием на способность заемщика осуществить погашение кредита из-за роста курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации, является незначительной.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(41 350)	(41 350)	(40 260)	(40 260)
Ослабление доллара США на 5%	41 350	41 350	40 260	40 260
Укрепление евро на 5%	2 004	2 004	(3 267)	(3 267)
Ослабление евро на 5%	(2 004)	(2 004)	3 267	3 267
Укрепление фунта стерлингов на 5%	14	14	(35)	(35)
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(14)	(14)	35	35
Укрепление швейцарского франка на 5%	171	171	2 983	2 983
Ослабление швейцарского франка на 5%	(171)	(171)	(2 983)	(2 983)
Укрепление китайского юаня на 5%	146	146	2 322	2 322
Ослабление китайского юаня на 5%	(146)	(146)	(2 322)	(2 322)
Итого	-	-	-	-

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

Риск 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.

Управление процентным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска, адекватного масштабам деятельности Банка;
- увеличения доходности и повышения эффективности деятельности за счет минимизации подверженности риску изменения процентных ставок;
- обеспечения оптимального соотношения стоимости привлечения и размещения ресурсов;
- минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на величину процентной маржи и общую рентабельность Банка;
- принятия адекватных мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В целях оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по текст ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;
- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием №4336-У.

В рамках ГЭП-анализа Управлением оценки рисков рассчитывается также относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года (далее – Коэффициент разрыва) как отношение суммы балансовых активов и внебалансовых требований за год к сумме балансовых пассивов и внебалансовых обязательств за год.

Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня процентного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система минимизации, мониторинга и регулирования процентного риска.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

Советом Директоров устанавливается лимит и сигнальное значение показателя склонности (аппетита) к процентному риску:

- показатель изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении процентного риска - числитель формулы расчета процентного риска в соответствии с Указанием № 4336-У.

Управлением Банка устанавливается индикативный лимит и сигнальное значение на коэффициент разрыва – относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года.

Инвестиционным комитетом в случае необходимости устанавливаются лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами.

Система минимизации и регулирования процентного риска включает управление структурой, сроками и ценой активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основным способом влияния на уровень процентных ставок является установление оптимальных процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов.

В целях минимизации процентного риска Банком реализуется взвешенная процентная политика, основанная на следующих принципах:

- своевременный пересмотр процентных ставок при изменении внешних условий;
- дифференциация процентных ставок в зависимости от направлений вложения / привлечения, сроков, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов Банка, наличия и качества обеспечения, объемов привлечения / размещения ресурсов, рыночной конъюнктуры;
- обеспечение рентабельности проводимых Банком операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых при фондировании операций);
- основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является получение максимального дохода при условии обеспечения приемлемого уровня риска ликвидности и процентного риска;

• основным принципом проводимой Банком процентной политики в области привлечения ресурсов является обеспечение такого уровня затрат, который позволит обеспечить привлечение денежных средств при условии поддержания оптимального объема и оптимальной структуры пассивов по срокам и по валюте.

В целях своевременного пересмотра процентных ставок при изменении внешних условий Банком осуществляется ежемесячный мониторинг ставок на рынке.

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гЭП-анализа по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	334 822	-	-	-	605 049	939 871
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	40 301	40 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	478	-	-	-	478
Средства в других банках	3 279 540	-	-	-	-	3 279 540
Кредиты и авансы клиентам	8 521	167 645	162 349	89 829	29 733	458 077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	880 265	-	-	-	-	880 265
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	1 780	1 780
Основные средства	-	-	-	-	12 246	12 246
Нематериальные активы	-	-	-	-	11 363	11 363
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	19 737	19 737
Прочие активы	-	-	-	-	808 955	808 955
Итого активов	4 503 148	168 123	162 349	89 829	1 529 164	6 452 613
Итого активов нарастающим итогом	4 503 148	4 671 271	4 833 620	4 923 449		
Обязательства						
Средства других банков	22	-	-	-	-	22
Средства клиентов	264 339	823 842	1 120 073	234 340	2 386 370	4 828 964
Прочие обязательства	-	-	-	-	70 718	70 718
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	21 615	21 615
Итого обязательств	264 361	823 842	1 120 073	234 340	2 478 703	4 921 319
Итого обязательств нарастающим итогом	264 361	1 088 203	2 208 276	2 442 616		
Чистый разрыв ликвидности	4 238 787	(655 719)	(957 724)	(144 511)	(949 539)	1 531 294
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	4 238 787	3 583 068	2 625 344	2 480 833	1 531 294	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(10 220 541)	(6 637 472)	(4 012 128)	(1 531 294)	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	17,03	4,29	2,19			
временной интервал (в днях)	15	105	270			
временной коэффициент	0,96	0,71	0,25			
изменение % ставки на 5%	5%	5%	5%			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	(489 734)	(235 077)	(50 152)			(774 963)
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)	489 734	235 077	50 152			774 963

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэлп-анализа по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	858 786	-	-	-		858 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	39 278	39 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	106 726	-	-	-	106 726
Средства в других банках	1 929 756	-	-	-		1 929 756
Кредиты и авансы клиентам	168 144	83 129	69 162	362 135	-	682 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	674 141	1 089 461	-	1 763 602
Основные средства	-	-	-	-	15 179	15 179
Нематериальные активы	-	-	-	-	8 204	8 204
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	27 071	27 071
Прочие активы	-	-	-	-	738 362	738 362
Итого активов	2 956 686	189 855	743 303	1 451 596	828 094	6 169 534
Итого активов нарастающим итогом	2 956 686	3 146 541	3 889 844	5 341 440		
Обязательства						
Средства других банков	50 939	-	-	-	-	50 939
Средства клиентов	29 571	817 146	1 029 173	353 572	2 363 818	4 593 280
Прочие обязательства	-	-	-	-	91 088	91 088
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	17 556	17 556
Итого обязательств	80 510	817 146	1 029 173	353 572	2 472 462	4 752 863
Итого обязательств нарастающим итогом	80 510	897 656	1 926 829	2 280 401		
Чистый разрыв ликвидности	2 876 176	(627 291)	(285 870)	1 098 024	(1 644 368)	1 416 671
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	2 876 176	2 248 885	1 963 015	3 061 039	1 416 671	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(8 689 610)	(6 440 725)	(4 477 710)	(1 416 671)	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)						
временной интервал (в днях)	36,72	3,51	2,02			
временной коэффициент	15	105	270			
изменение % ставки на 5%	0,96	0,71	0,25			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	5%	5%	5%			
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение	(416 377)	(228 109)	(55 971)			(700 458)
	416 377	228 109	55 971			700 458

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Основными источниками (факторами) риска ликвидности являются внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно – кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- обеспечения постоянного контроля состояния ликвидности;

- создания системы управления ликвидностью, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения ликвидности до критического уровня.
- принятия адекватных мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Политика Банка в области управления риском ликвидности базируется на следующих принципах:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, ответственного за мониторинг и контроль риска ликвидности (Управление оценки рисков), от структурного подразделения Банка, ответственного за управление ликвидностью и действующего в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства (Казначейство);
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- разрешение возможного конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- наличие достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных ситуаций, связанных с недостатком ликвидности;
- наличие плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ), с расчетом показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждой основной валюте в отдельности (рубли, доллары, евро) и по всем валютам в совокупности (ГЭП в абсолютном выражении), коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности (ГЭП в относительном выражении), рассчитанных нарастающим итогом (определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств);
- метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием № 4336-У.

Требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности определяются как расходы Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 30 дней (далее – Расходы на поддержание текущей ликвидности). Расходы на поддержание текущей ликвидности рассчитываются Управлением оценки рисков ежемесячно следующим образом: в случае превышения пассивов над активами в сроке до 30 дней разница между активами и пассивами умножается на ставку привлечения средств и срок привлечения средств на данный период.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска ликвидности, а также риска концентрации в составе риска ликвидности:

- система лимитов и ограничений;
- система управления платёжной позицией;
- прогнозирование текущей ликвидности.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

Советом Директоров устанавливаются следующие лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности и кредитного риска:

- требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности (Расходы на поддержание текущей ликвидности (процент от капитала));
- показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств);
- внутренний норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- внутренний норматив концентрации крупных кредитных рисков (Н7).

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности (Расходы на поддержание текущей ликвидности (процент от капитала)).

Правлением Банка устанавливаются следующие лимиты и сигнальные значения:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 в дополнение к обязательным нормативам, установленным Банком России;
- ГЭП в относительном выражении (предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по каждой валюте в отдельности, а также по всем валютам в совокупности) по следующим временным интервалам:
 - до востребования и на 1 день;
 - до 30 дней;
 - до 1 года;
 - свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет).
- лимит концентрации фондирования на межбанковском рынке (максимальный объём привлечения средств на межбанковском рынке, устанавливается в случае возникновения потребности в привлечении средств на межбанковском рынке).

Инвестиционным комитетом устанавливаются следующие лимиты:

- а) лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, в т.ч.:
 - лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
 - лимиты на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО;
 - лимиты на контрагентов при совершении сделок СВОП;
- б) лимиты на контрагентов при проведении межбанковских операций, в т.ч.:
 - при совершении наличных (банкнотные сделки) и безналичных конверсионных операций;
 - при совершении операций межбанковского кредитования;
 - при совершении межбанковских депозитных операций;
- в) общий лимит на эмитента/контрагента по перечисленным в пунктах а-б операциям;
- г) общий лимит на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по перечисленным в пунктах а-б операциям.

Кредитным комитетом устанавливаются индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата произведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, в следствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	939 871	-	-	-	-	939 871
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	40 301	-	-	-	-	40 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	478	-	-	-	478
Средства в других банках	3 279 540	-	-	-	-	3 279 540
Кредиты и авансы клиентам	8 521	167 645	162 349	89 829	29 733	458 077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58 406	821 859	-	880 265
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	1 780	-	-	1 780
Основные средства	-	10	125	12 111	-	12 246
Нематериальные активы	-	-	-	8 064	3 299	11 363
Текущие требования по налогу на прибыль	-	19 737	-	-	-	19 737
Прочие активы	793 517	9 853	2 019	9	3 557	808 955
Итого активов	5 061 750	197 723	224 679	931 872	36 589	6 452 613
Обязательства						
Средства других банков	22	-	-	-	-	22
Средства клиентов	2 650 709	823 842	1 120 073	234 340	-	4 828 964
Прочие обязательства	49 916	3 425	2 016	4 350	11 011	70 718
Отложенное налоговое обязательство	-	21 615	-	-	-	21 615
Итого обязательств	2 700 647	848 882	1 122 089	238 690	11 011	4 921 319
Чистый разрыв ликвидности	2 361 103	(651 159)	(897 410)	693 182	25 578	1 531 294
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	2 361 103	1 709 944	812 534	1 505 716	1 531 294	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	858 786	-	-	-	-	858 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	39 278	-	-	-	-	39 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	106 726	-	-	-	106 726
Средства в других банках	1 929 756	-	-	-	-	1 929 756
Кредиты и авансы клиентам	62 286	83 129	69 162	362 135	105 858	682 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	674 141	1 089 461	-	1 763 602
Основные средства	-	7	30	15 142	-	15 179
Нематериальные активы	-	-	-	8 204	-	8 204
Текущие требования по налогу на прибыль	-	27 071	-	-	-	27 071
Прочие активы	725 344	3 520	978	-	8 520	738 362
Итого активов	3 615 450	220 453	744 311	1 474 942	114 378	6 169 534
Обязательства						

Средства других банков	50 939	-	-	-	-	50 939
Средства клиентов	2 393 389	817 146	1 029 173	353 572	-	4 593 280
Прочие обязательства	38 177	35 041	3 077	14 790	3	91 088
Отложенное налоговое обязательство	-	17 556	-	-	-	17 556
Итого обязательств	2 482 505	869 743	1 032 250	368 362	3	4 752 863
Чистый разрыв ликвидности	1 132 945	(649 290)	(287 939)	1 106 580	114 375	1 416 671
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	1 132 945	483 655	195 716	1 302 296	1 416 671	-

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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

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

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

Вследствие наличия различных факторов возникновения операционных рисков (внутренних и внешних) разделяются способы их минимизации на:

- методы минимизации рисков, подконтрольных Банку;
- методы минимизации рисков, Банком не контролируемых.

Методы минимизации рисков, подконтрольных Банку:

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и

минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала на уровне современных требований к организациям банковской системы, повышение уровня квалификации персонала;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- обеспечение безопасности и контролируемого доступа на охраняемую территорию;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных сопутствующих направлений деятельности, обеспечивающих в том числе минимизацию операционного риска:
 - внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества (Служба безопасности);
 - безопасность информационных систем (Отдел информационной безопасности Службы безопасности);
 - автоматизация операций и процедур (Управление информационных технологий, Управление разработки розничных бизнес-систем, Управление технологий и процессинга).

В целях минимизации наиболее вероятностных рисков в области информационных технологий и информационной безопасности применяются следующие технические и организационные меры:

- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- обеспечение сохранности (резервного копирования) информации, обрабатываемой в электронном виде;
- своевременное профилактическое обслуживание автоматизированных систем, технических средств или программного обеспечения, а также планирование работ по их модернизации или замене;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок.

В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются следующие подходы:

- страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах);
- разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана ОНВД в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков Аналитической базы данных о понесенных убытках на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

Мониторинг реализуется как постоянное отслеживание (наблюдение) за качеством (структурой) операционного риска Банка. Поэтому в целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты, преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков.

Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска.

Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей опасности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них.

В целях оперативного реагирования на повышение уровня операционного риска, при наличии в отчетном месяце случаев реализации индикаторов, Координаторы по операционному риску предоставляют Управлению оценки рисков информацию о состоянии индикаторов операционного риска в отчетном месяце. На основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, Управлением оценки рисков ведется База событий (индикаторов) операционного риска и составляется Отчет о мониторинге индикаторов операционного риска, содержащий информацию о соблюдении лимитов, установленных по индикаторам операционного риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует подход, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Страновой риск.

Страновой риск является риском возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России.

Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2.

Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 25.

Страновой риск не признан Банком значимым. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	939 255	616	-	939 871
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	40 301	-	-	40 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	57	-	478
Средства в других банках	3 279 540	-	-	3 279 540
Кредиты и авансы клиентам	429 844	28 233	-	458 077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 944	817 321	-	880 265

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1 780	-	-	1 780
Основные средства	12 246	-	-	12 246
Нематериальные активы	11 363	-	-	11 363
Текущие требования по налогу на прибыль	19 737	-	-	19 737
Прочие активы	797 653	11 302	-	808 955
Итого активов	5 595 084	857 529	-	6 452 613
Обязательства				
Средства других банков	22	-	-	22
Средства клиентов	4 365 148	428 959	34 857	4 828 964
Прочие обязательства	69 107	1 611	-	70 718
Отложенное налоговое обязательство	21 615	-	-	21 615
Итого обязательств	4 455 892	430 570	34 857	4 921 319
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года	1 139 192	426 959	(34 857)	1 531 294
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	725 656	1 084 236	(393 221)	1 416 671

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	858 786	-	-	858 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	39 278	-	-	39 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 726	-	-	106 726
Средства в других банках	1 929 756	-	-	1 929 756
Кредиты и авансы клиентам	585 414	-	97 156	682 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	680 623	1 082 979	-	1 763 602
Основные средства	15 179	-	-	15 179
Нематериальные активы	8 204	-	-	8 204
Текущие требования по налогу на прибыль	27 071	-	-	27 071
Прочие активы	730 590	7 649	123	738 362
Итого активов	4 981 627	1 090 628	97 279	6 169 534
Обязательства				
Средства других банков	50 939	-	-	50 939
Средства клиентов	4 097 117	5 663	490 500	4 593 280
Прочие обязательства	90 359	729	-	91 088
Отложенное налоговое обязательство	17 556	-	-	17 556
Итого обязательств	4 255 971	6 392	490 500	4 752 863
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года	725 656	1 084 236	(393 221)	1 416 671
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	1 472 860	477 824	(258 603)	1 621 320

Управление капиталом

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной

имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению достаточностью капитала между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением достаточностью капитала - Управление оценки рисков, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (инициирующих операции, сделки, несущие риск);
- принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода, включающего:
 - оценку достаточности капитала;
 - ограничение достаточности капитала;
 - контроль достаточности капитала.
- принятие положительного решения о проведении банковских операций (заключении сделок), несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля достаточности капитала, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных об уровне достаточности капитала;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации об уровне достаточности капитала;
- регулярный пересмотр системы управления достаточностью капитала и своевременное обновление документов по управлению достаточностью капитала с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- Ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;
- Методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- Методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков;
- Методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;

- Методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- Методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- Систему стресс-тестирования;
- Систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- Информационную систему;
- Систему отчётности;
- Систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 395-П).

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П. Таким образом, объём имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Ктек) равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков (Рсов) применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски. При этом величина значимых рисков определяется следующим образом:

- величина кредитного риска, определяется в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И для норматива Н1.0 (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0 без учета величины рыночного риска и величины операционного риска);
- величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П;
- величина операционного риска, рассчитывается как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России № 346-П;
- величина риска ликвидности определяется как расходы Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 30 дней;
- величина процентного риска определяется как разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) (числитель формулы расчета процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У);
- объём требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски (БФ) определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объём капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков (Кнеобх) определяется как произведение совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);

- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объёму принятых Банком значимых и потенциальных рисков (Рсов);
- результаты процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объёма необходимого капитала (Кнеобх) и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Ктек) заключается в определении достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на выделение как минимум необходимого буфера капитала (Буф) под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски. Необходимый буфер капитала (Буф)), рассчитывается путем умножений требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала (БФ), порядок определения которого описан выше, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень внутреннего норматива Н1дост. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала (ИБуф) превышает или равен необходимому буферу капитала (Буф), соответственно $ИБуф \geq Буф$. Имеющийся буфер капитала (ИБуф) – это величина превышения объёма имеющегося капитала (Ктек) над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску (аппетит к риску) – это система показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков. Основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост). Также склонность к риску устанавливается на значения регулятивных нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и различные показатели, характеризующие значимые риски.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- целевые уровни достаточности капитала;
- лимиты по объёму капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
- лимиты по объёму совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов).

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением оценки рисков на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов, которые контролируются в ежедневном режиме.

Контроль соблюдения целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Управлением оценки рисков по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям осуществляется Управлением оценки рисков. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется в ежедневном режиме. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску, лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям, а также в случае несоблюдения соотношения $ИБуф \geq$

Буф, информация об этом факте незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до сведения Совета директоров и Правления Банка с целью принятия решения о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации.

К возможным действиям относятся:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

Информация о величине капитала, достаточности капитала, соблюдении установленных лимитов и выполнении ВПОДК представляется органам управления Банка в составе следующих управленческих отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Ежегодный отчет «О результатах обязательного стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления;
- Отчеты «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов» представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно;
- Ежедневные отчеты «О результатах оценки достаточности капитала», «О выполнении обязательных нормативов», «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов». Отчеты представляются Председателю Правления, членам комитетов, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 37,704% (на 31.12.2016 г.: 20,367%).

Ниже приведен расчет уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	1 311 597	1 350 886
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	148 870	-
Итого капитал	1 460 467	1 350 886
Активы, взвешенные с учетом риска необходимые для определения достаточности основного капитала	4 605 296	6 638 558

<i>необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</i>	4 602 969	6 632 633
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	33,8606%	20,3491%
Общий норматив достаточности капитала	37,7039%	20,3673%

28 .Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению существенных условных обязательств.

Налоговое законодательство.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 31 декабря 2017 года составляли:

	2017 год	2016 год
Неиспользованные кредитные линии	178 206	530 741
Гарантии выданные	308 049	1 099 013
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6 971)	(50 372)

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за 2017 и 2016 годы представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года	50 372	34 756
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	(12 552)	15 616
(Восстановление резерва)/отчисления под прочие активы	(30 849)	-
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих активов на конец отчетного года	6 971	50 372

Текущие производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

Заложенные активы.

Обязательные резервы по состоянию за 31 декабря 2017 года на сумму 40 301 тыс. рублей (2016 г.: 39 278 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2017 год	2016 год
Менее 1 года	11 007	1 320
От 1 до 5 лет	1 548	-
Итого обязательств по операционной аренде	12 555	1 320

29. Справедливая стоимость финансовых активов.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, Векселя и бессрочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

• **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен в следующей таблице.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	478	-	-	478
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	859 130	-	-	859 130
Долевые ценные бумаги	-	-	21 135	21 135

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2016г

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги	-	106 726	-	106 726
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги	1 140 451	-	-	1 140 451
Долевые ценные бумаги	602 374	-	20 777	623 151

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478	478	106 726	105 658
Средства в банках	3 279 540	3 274 674	1 929 756	1 929 756
Кредиты и дебиторская задолженность	458 077	412 453	682 570	645 125
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	880 265	864 401	1 763 602	1 748 352
Итого финансовых активов	4 618 360	4 552 006	4 482 654	4 428 891
Финансовые обязательства				
Средства других банков	22	22	50 939	50 939
Средства клиентов	4 828 964	4 828 964	4 593 280	4 593 280
Итого финансовых обязательств	1 660 518	1 660 518	2 348 102	2 348 102

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении операций со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2017 и 31.12.2016 представлен далее:

	31.12.2017				31.12.2016			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты	-	13 411	13 411	X	-	16 708	16 708	X

Резерв	-	-	-	X	-	(667)	(667)	X
Итого Кредиты и дебиторская задолженность	-	13 411	13 411	458 077	-	16 041	16 041	682 570
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	747 131	-	747 131	X	681 276	-	681 276	X
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	61	-	61	X	30	-	30	X
Резерв под обесценение	-	-	-	X	-	-	-	X
Итого Прочие активы	747 192	-	747 192	808 955	681 306	-	681 306	738 362
Средства клиентов юридических лиц	42 166	294 887	337 053	X	127 833	209 621	337 454	X
Средства клиентов физических лиц	592	13 231	13 823	X	12 549	13 598	26 147	X
Итого Средства клиентов	42 758	308 118	350 876	4 828 964	140 382	223 219	363 601	4 593 280
Безотзывные обязательства (овердрафты)	71	30	101	479 284	-	211	211	1 579 382

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 объем кредитов, представленных связанным с Банком лицам, составлял 2,93% и 2,35%, соответственно, от суммы совокупной ссудной задолженности.

Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует.

Объем средств на счетах связанных с Банком лиц от общей суммы средств клиентов на 31.12.2017 составил 7,27% и на 31.12.2016 – 7,92%.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2017 и в 2016 годах не производилось.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31.12.2017 и 31.12.2016, были отражены следующие суммы. Возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2017				31.12.2016			
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	53 553	4 644	58 197	478 863	13 748	57 945	71 693	645 477
Процентные расходы	5	3 366	3 371	178 608	1	846	847	266 433
Комиссионные доходы	160 841	2 537	163 378	222 732	41 259	109 682	150 941	290 196
Комиссионные расходы	1 168	72	1 240	83 627	48	221	269	94 722
Прочие операционные доходы	47 573	16	47 589	51 312	10 122	50 494	60 616	60 872
Операционные расходы	13 756	28 998	42 755	731 644	8 791	27 882	36 673	730 078

Доля процентных доходов, полученных в 2017 году от кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам, составила в общем объеме процентных доходов 12,15%, в 2016 году – 11,11%.

Доля процентных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме процентных расходов, произведенных в 2017 году, составила 1,89%, в 2016 – 0,32%.

Доля комиссионных доходов, приходящихся на операции со связанными сторонами, в общем объеме комиссионных доходов, полученных в 2017 году, составила 73,35%, в 2016 – 51,98%.

Доля прочих операционных расходов, приходящаяся на операции со связанными сторонами, в общем объеме прочих операционных расходов, произведенных в 2017 году, составила 5,84%, в 2016 – 5,02%.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном году.

Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Общий размер вознаграждений за 2017 и 2016 год представлен следующим образом:

Наименование показателя	2017	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2016	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Вознаграждений, всего, в том числе:	331 069	100.00	306 894	100.00
<i>Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:</i>	<i>331 069</i>	<i>100.00</i>	<i>306 894</i>	<i>100.00</i>
- оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, в т.ч.:	262 835	79.39	246 421	80.30
- категория: работники, принимающие риски;	23 830	7.20	23 924	7.80
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	24 545	7.41	13 951	4.55
- страховые взносы, начисленные на ФОТ, в т.ч.:	65 783	19.88	56 923	18.56
- категория: работники, принимающие риски;	5 057	1.53	5 689	1.85
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	5 982	1.81	3 399	1.11
- оплата добровольного медицинского страхования, в т.ч.:	2 451	0.74	3 550	1.16
- категория: работники, принимающие риски;	152	0.05	87	0.03
- категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.	275	0.08	92	0.03
<i>Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), всего</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 31.12.2017 года составила 256 человек (по состоянию на 31.12.2016 – 259 человек).

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

- установление порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- установления порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда иным работникам Банка, занимающим должности в соответствии со штатным расписанием Банка, и не относящимся к работникам, принимающим риски, или к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности Ответственным за вопросы материальной мотивации персонала из числа членов Совета директоров до 18.08.2017 являлся Председатель Совета директоров, с 18.08.2017 – член Совета директоров. К компетенции члена Совета директоров, ответственного за вопросы материальной мотивации персонала Банка, относится подготовка решений Совета директоров и их вынесение на рассмотрение Совета директоров, по следующим вопросам:

- об утверждении Положения об оплате труда;
- о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации (в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), а также по результатам рассмотрения отчетов и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в порядке и в сроки, определенные Положением об оплате труда.
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения;
- об утверждении размера фонда оплаты труда Банка;
- о результатах осуществления контроля за выплатами Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций Председателю Совета директоров не установлено.

В 2017 году состоялось 18 заседаний по вопросам материальной мотивации персонала Банка.

В течение отчетного года Советом директоров Банка была утверждена новая редакция Положения об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», связанная с изменениями требований Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях и утвержденной Советом директоров «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ».

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля на постоянной основе путем проверки соответствия условий и порядка выплат нефиксированной части оплаты труда, предусмотренных Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», фактическим выплатам, осуществленным в соответствии с решениями Совета директоров или Председателя Правления Банка. Нарушений в течение 2017 года выявлено не было.

Кроме того, Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год проводила самооценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. По результатам произведенной самооценки уровень риска мотивации персонала признан низким.

При проведении проверок в 2017 году Службой внутреннего аудита не было выявлено несоответствия уровню рисков, принимаемых работниками проверенных подразделений/направлений деятельности Банка, уровню материальной мотивации персонала.

При оценке необходимости внесения изменений в систему оплаты труда работников Банка также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

Группа	Категория работников	Пояснения	Перечень работников банка
I	Работники, принимающие риски	члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления; • Члены Правления.
		иные работники, принимающие риски	<ul style="list-style-type: none"> • Члены кредитного комитета; • Члены инвестиционного комитета;

			<ul style="list-style-type: none"> • Работники Казначейства и руководители ВСП, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют.
II	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	подразделение, осуществляющее внутренний контроль	<ul style="list-style-type: none"> • Работники службы внутреннего аудита; • Работники службы внутреннего контроля; • Работники отдела финансового мониторинга.
		работники, осуществляющие управление рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Работники Управления оценки рисков; • Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; • Руководитель Департамента кредитования; • Руководитель Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования (далее – УКЮЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКЮЛ ДК; • Руководитель Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – УКФЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКФЛ ДК.
III	Иные работники	Работники, не относящиеся к работникам, принимающим риски, или к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками	Работники, не включенные в I и II группы

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году составила 23 человек (2016 – 20 человек), в том числе 4 члена Правления Банка (2016 – 3 человека).

Принятая в Банке система оплаты труда применяется ко всем сотрудникам, включая сотрудников внутренних структурных подразделений, расположенных как на территории г. Москвы, так и в иных регионах Российской Федерации.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие формы и виды выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда в денежной и неденежной форме;
- нефиксированная часть оплаты труда в денежной форме.

К нефиксированной части оплаты труда относится премия в зависимости от категории работника Банка, включая отложенные выплаты. Акции и производные от них финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждений работников.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, отнесенных к I и II категориям, периодичность выплат нефиксированной части оплаты труда, а также количественные и/или качественные показатели, используемые для корректировки нефиксированной части вознаграждения указанных категорий работников, определены в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается

качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результатами оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (например, показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда производится посредством определения показателей, учитывающих оценку работы по рискам Банка и его подразделений. Так, при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных к I и II категориям, производится с учетом количественных и качественных показателей (показателя кредитного риска, показателя доли просроченных ссуд, показателя фондового риска, показателя валютного риска, соблюдение обязательных нормативов, изменение конкурентной позиции, отсутствие претензий со стороны надзорных органов и т.п.), характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность Банка в целом, доходность конкретных операций и сделок, а также показатели рентабельности капитала и активов. Премияльные выплаты работникам Банка, отнесенным к I и II категориям, осуществляется только при выполнении количественных и/или качественных показателей.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (например, показатели кредитного риска, валютного риска, фондового риска, показатели доходности от определенных операций и т.п.). Для членов Правления Банка установлены следующие количественные показатели, которые используются для корректировки вознаграждений: выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение года, за который выплачивается вознаграждение и конкретный размер прибыли, полученный за год, за который выплачивается вознаграждение. При этом вознаграждение в виде годовой премии выплачивается при условии выполнения установленных показателей, в зависимости от размера полученной Банком прибыли.

Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты переменной части вознаграждения, включая возможность сокращения или отмены выплаты переменной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Право на получение отложенных выплат наступает при соблюдении всех установленных показателей (качественных и количественных) для определенного перечня работников. Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, как правило, применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится на период 3 года.

Информация о системе оплаты труда содержит следующую информацию о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски, за 2017 и 2016 годы:

	Правление Банка		Иные работники, принимающие риски	
	2017	2016	2017	2016
Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего,	12 288	8 986	11 694	15 024
в том числе:				
- должностной оклад;	10 972	8 940	11 616	14 983
- компенсация при увольнении по соглашению сторон;	966	-	-	-
- единовременное (разовое) премирование	276	-	-	-
- добровольное медицинское страхование	74	46	78	41
Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего	-	-	-	-
Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего	-	-	-	-

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено отискком печати

Б. (Воеводичи)

неме) лист(а)(ов)

М.П.

подпись

М.П.

