

АО АКИБ «Почтобанк»

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с Международными стандартами**

за 2017 год, закончившийся «31» декабря 2017 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	2
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
1 Основная деятельность Банка.....	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3 Основы представления отчетности.....	12
4 Принципы учетной политики.....	13
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6 Средства в других банках.....	24
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	25
8 Финансовая аренда.....	30
9 Основные средства и нематериальные активы.....	30
10 Инвестиционное имущество.....	32
11 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи".....	32
12 Прочие активы.....	32
13 Средства клиентов.....	33
14 Прочие обязательства.....	34
15 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	34
16 Процентные доходы и расходы.....	34
17 Комиссионные доходы и расходы.....	35
18 Прочие операционные доходы.....	35
19 Административные и прочие операционные расходы.....	35
20 Налог на прибыль.....	36
21 Дивиденды.....	37
22 Управление рисками.....	37
23 Управление капиталом.....	48
24 Условные обязательства.....	49
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
26 Операции со связанными сторонами.....	52
27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	54

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	175 701	172 633
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	7 883	6 787
Депозиты в Банке России	6	300 253	-
Средства в других банках	6	50 018	205 522
Кредиты и дебиторская задолженность	7	774 784	777 459
Финансовая аренда	8	-	10 087
Основные средства и нематериальные активы	9	71 887	70 464
Инвестиционное имущество	10	3 030	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	11	4 733	23 696
Текущие требования по налогу на прибыль		-	1 415
Отложенный налоговый актив	20	2 167	521
Прочие активы	12	5 116	8 390
Итого активов		1 395 572	1 276 974
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 003 013	900 064
Прочие обязательства	14	16 479	14 731
Итого обязательств		1 019 492	914 795
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	353 408	353 408
Фонд переоценки основных средств		14 147	14 147
Накопленный дефицит		8 525	(5 376)
Итого собственный капитал		376 080	362 179
Итого обязательств и собственного капитала		1 395 572	1 276 974

Утверждено Правлением Банка «16» апреля 2018 года.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО АКИБ «Почтобанк»

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	16	153 290	169 009
Процентные расходы	16	(57 911)	(71 203)
Чистые процентные доходы		95 379	97 806
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	8615	(8 559)
Чистые процентные после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		103 994	89 247
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		970	1 317
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(759)	(4 361)
Комиссионные доходы	17	78 565	70 692
Комиссионные расходы	17	(7 734)	(6 801)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12,24	(13 583)	256
Прочие операционные доходы	18	2 790	846
Чистые доходы		164 243	151 196
Административные и прочие операционные расходы	19	(146 281)	(129 149)
Прибыль до налогообложения		17 962	22 047
Расходы по налогу на прибыль	20	(4 061)	(5 762)
Прибыль за период		13 901	16 285
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		13 901	16 285

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		153 978	169 072
Проценты уплаченные		(56 862)	(75 476)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		970	1 317
Комиссии полученные		78 781	70 940
Комиссии уплаченные		(7 681)	(6 842)
Прочие операционные доходы		3 336	1 668
Уплаченные операционные расходы		(131 161)	(114 788)
Уплаченный налог на прибыль		(3 957)	(5 892)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		37 404	39 999
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 096)	(35)
Чистый прирост/снижение по средствам, размещенным в Банке России		(300 253)	-
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках		155 504	170 332
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		20 689	27 172
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(1 693)	(5 859)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		100 024	(185 181)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(304)	(4 135)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		10 275	2 294
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(7 727)	(9 011)
Выручка от реализации основных средств		50	6
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(7 677)	(9 005)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		470	(11 962)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 068	21 326
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	172 633	151 307
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	175 701	172 633

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО АКИБ «Почтобанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах рублей)

	Собственный капитал			
	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года	353 408	(21 661)	14 147	345 894
Совокупный доход:	-	16 285	-	16 285
Прибыль	-	16 285	-	16 285
Остаток за 31 декабря 2016 года	353 408	(5 376)	14 147	362 179
Совокупный доход:	-	13 901	-	13 901
Прибыль	-	13 901	-	13 901
Остаток за 31 декабря 2017 года	353 408	8 525	14 147	376 080

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Пирогова

Примечания на страницах с 11 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество (далее – «Банк») был образован в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 1788 от 31.12.2014 года взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Пермском крае, филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом не имеет.

Юридический адрес и место расположения основного офиса Банка: 614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68. Кроме головного офиса Банк имеет 7 дополнительных офисов и 15 операционных касс.

Среднесписочная численность персонала Банка за 31 декабря 2017 года составила 150 (2016 г.: 158) человек.

Начиная с 10 февраля 2005 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Далее представлены сведения об акционерах Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Акционер	Доля в уставном капитале, %
Смирнов Денис Владимирович	7,75%
Фомин Алексей Николаевич	7,75%
Ясаков Алексей Юрьевич	7,75%
Анисимов Александр Александрович	7,75%
Жаров Алексей Анатольевич	7,75%
Крупнов Анатолий Юрьевич	9,67%
Леонов Сергей Михайлович	9,67%
Пятышева Мария Александровна	9,67%
Рейдик Алексей Владимирович	9,67%
Теплинская Елена Владимировна	9,67%
Хорошилов Сергей Сергеевич	9,67%
Саначев Виктор Петрович	1,26%
Прочие акционеры	1,97%
Всего:	100,00%

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – тысяч рублей).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которое в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2017 году экономика Российской Федерации показывает умеренные темпы роста. За 2017 год темп роста ВВП РФ составила 1,5% в годовом выражении.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2017 года демонстрировала положительную динамику. Рост цен по итогам 2017 года замедлился до 2,5%- рекордного в новейшей истории России минимума. Таргет

ЦБ по инфляции на 2017 году был установлен на уровне 4%, которые были достигнуты весной 2017 года. На протяжении 2017 года положительное воздействие на развитие российской экономики оказывала также сырьевая конъюнктура, в частности цена на нефть росла на протяжении 2017 года, достигнув максимального за три предыдущих года.

18 декабря 2017 года Центральный Банк понизил ключевую ставку до 7,75 %, за год Банк России снижал ключевую ставку 6 раз. Тренд на снижение инфляции способствует дальнейшему снижению Банком России ключевой ставки в 2018 году.

На рынке банковских услуг наблюдается высокий уровень конкуренции за клиента, виду низкодозволенных для банковского сектора 2015-2016 годов. Коммерческие банки вступают в партнерские отношения друг с другом для осуществления кросс-продаж и получения комиссионного дохода. На рынке кредитования физических лиц наблюдается оживление. Кредиты физическим лицам за 2017 год выросли 13%. Особое развитие наблюдается у продукта «рефинансирование», которое дает возможность заемщикам с несколькими кредитами перевести все займы в один и обслуживать их на более выгодных условиях. По данным Центрального Банка объем кредитования юридических лиц за 2017 год существенно не изменился, в то время как портфель привлечения средств юридических лиц вырос на 7%. При этом высокий уровень конкуренции на рынке обслуживания юридических лиц сохраняется. Доля просроченной задолженности к концу 2017 года снизилась по кредитам физических лиц до 7%, по кредитам юридических лиц увеличилась до 6%.

В целом банковский сектор Российской Федерации закончил 2017 год с прибылью в 535 миллиардов рублей. Значительное влияние оказало создание резервов – рост на 27%.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Большинство требований МСФО (IAS)39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражают в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода. МСФО (IFRS) 9 вво-

дит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться. Когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки;

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17. В настоящее время Банк оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

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

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

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который 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 распродаже 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.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как Банк учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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.

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

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.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

- значительные финансовые проблемы, испытываемые эмитентом или должником;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основного долга;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления 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.

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 руководства 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 (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков 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 совокупном доходе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («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 долевого инструмента 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 совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе.

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

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. 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.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой продолжает в нем участвовать.

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

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках подлежат погашению на установленную или определенную дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредита. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) 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 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующего метода оценки. При определении рыночной ставки процента происходит группировка продуктов по однородным инструментам, рассчитывается средневзвешенная ставка по группе, устанавливается диапазон с отклонением от средневзвешенной ставки 20 процентов. Процентные ставки по кредитам соответствуют установленному диапазону.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости. В случае если платежи по кредитам осуществляются регулярно (сумма основного долга и процентов по кредиту погашаются ежемесячно), амортизированная стоимость приблизительно равна сумме долга и нарастающим процентам за минусом созданного резерва по ним. Амортизированная стоимость отражается с учетом комиссии.

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

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе 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.

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

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. 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, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года 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 совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество (земля или здание – или 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, оказания услуг, в административных целях или для продаж в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по фактическим затратам в соответствии с IAS 16. Ликвидационная стоимость инвестиционного имущества принимается равной нулю. Используемый метод амортизации – линейный. Норма амортизации – 2% в год.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» требует соблюдения следующих условий:

- данные активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- реализация ожидается в течение одного года с даты классификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продажи или его отмены.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей их двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Здания сооружения – 2 % в год;
Автомобили – 20 % в год;
Офисное оборудование – 10 % в год;
Компьютерная техника – 25 % в год;
Прочие – 20 % в год;
НМА – 20 % в год.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, но не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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.

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

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.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках 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.

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.

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Обменный курс. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

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

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО 29). 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.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

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

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

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.

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 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	80 282	91 811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 143	34 450
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации:	47 276	46 372
- с рейтингом AAA	28 501	29 132
- с рейтингом ниже А-	7 554	11 870
- не имеющие рейтинга	11 221	5 370
Итого денежных средств и их эквивалентов	175 701	172 633

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали просроченные и/или индивидуально обесцененные средства на корреспондентских счетах в других банках.

Банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках: Западно-Уральский Банк Сбербанка РФ, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»), Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Платина», Акционерное общество коммерческий банк «Юнистрим», Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью).

Анализ по структуре валют, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2017	2016
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	7 558	6 389
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	325	398
Итого обязательных резервов, перечисленных в Банк России	7 883	6 787

6 Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в Банке России	300 253	-
Кредиты в других банках	50 018	205 522
Итого кредитов банкам	350 271	205 522

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 50 018 тысяч рублей сроками погашения 09.01.2018 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 205 522 тысяч рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Все средства в других банках оценены как текущие и необеспеченные. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты	482 880	456 735
Кредитование субъектов малого предпринимательства	21 644	23 793
Кредиты физическим лицам, в том числе:	292 878	326 962
- ипотечные кредиты	30 740	115 918
- автокредитование	42 250	40 818
- кредиты на потребительские цели	219 888	170 226
Общая сумма кредитов до вычета резервов	797 402	807 490
Резерв под обесценение кредитов	(35 359)	(43 758)
Итого кредиты	762 043	763 732
Дебиторская задолженность	12 870	13 866
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(129)	(139)
Итого дебиторская задолженность	12 741	13 727
Итого кредиты и дебиторская задолженность	774 784	777 459

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Текущие и индивидуально необесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	286 784	-	-	-	123 326	410 110
крупные новые заемщики	83 768	-	-	-	-	83 768
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	110 606	21 644	-	-	-	132 250
кредиты физическим лицам	-	-	29 951	40 398	88 902	159 251
Итого текущих и необесцененных	481 158	21 644	29 951	40 398	212 228	785 379
Просроченные, но необесцененные:						
задержкой платежа менее 30 дней	-	-	729	-	345	1 074
задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	-	4 956	4 956
задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	-	-	0
задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	60	-	1 893	1 953
задержкой платежа свыше 360 дней	1722	-	-	1 852	466	4 040
Итого просроченных, но необесцененных	1 722	0	789	1 852	7 660	12 023
Общая сумма кредитов до вычета резервов	482 880	21 644	30 740	42 250	219 888	797 402
Резерв под обесценение кредитов	(20 715)	(879)	(1 911)	(3 396)	(8 458)	(35 359)
Итого кредитов	462 165	20 765	28 829	38 854	211 430	762 043

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Текущие и индивидуально необесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	284 028	-	36 889		67 942	388 859
крупные новые заемщики	110 673	-	-	-	-	110 673
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	60 604	23 793	-	-	-	84 397
кредиты физическим лицам	-	-	79 029	37 335	96 136	212 500
Итого текущих и необесцененных	455 305	23 793	115 918	37 335	164 078	796 429
Просроченные, но необесцененные:						
задержкой платежа менее 30 дней		-		1 257	76	1 333
задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	438	-	438
задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	-	5 654	5 654
задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	277	277
задержкой платежа свыше 360 дней	1430	-	-	1 788	141	3 359
Итого просроченных, но необесцененных	1 430	-	-	3 483	6 148	11 061
Общая сумма кредитов до вычета резервов	456 735	23 793	115 918	40 818	170 226	807 490
Резерв под обесценение кредитов	(29 353)	(238)	(4 776)	(2 912)	(6 479)	(43 758)
Итого кредитов	427 382	23 555	111 142	37 906	163 747	763 732

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об оценке кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года по классам заемщиков:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	29 353	238	4 776	2 912	6 479	139	43 897
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(8 638)	641	(2 865)	484	1 979	(10)	(8 409)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	20 715	879	1 911	3 396	8 458	129	35 488
---	--------	-----	-------	-------	-------	-----	--------

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

	Кредиты физическим лицам						Итого
	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	Дебиторская задолженность	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	19 647	222	4 761	2 577	7 743	594	35 544
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	9 706	16	15	335	(1264)	(455)	8 353
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	29 353	238	4 776	2 912	6 479	139	43 897

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	292 878	36,73	326 962	40,49
Торговля	137 159	17,20	109 955	13,62
Сельское хозяйство	85 111	10,67	55 101	6,82
Лизинговые операции	65 650	8,23	35 115	4,35
Транспорт	64 088	8,04	23 176	2,87
Строительство	37 920	4,76	82 544	10,22
Индивидуальные предприниматели	21 644	2,71	23 793	2,95
Прочие	92 952	11,66	150 844	18,68
Общая сумма кредитов до вычета резервов	797 402	100,00	807 490	100,00
Резерв под обесценение кредитов	(35 359)		(43 758)	
Итого кредитов	762 043		763 732	

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 36 525 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов со-

ставляет 387 48 тысяч рублей или 47,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 35 466 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 314 037 тысяч рублей или 38,9% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	17 514	-	-	-	1 905	19 419
Кредиты, обеспеченные:	465 366	21 644	30 740	42 250	217 983	777 983
- недвижимостью	303 065	17 973	30 282	-	200 077	551 397
- оборудованием и транспортными средствами	162 176	2 262	458	42 250	16 893	224 039
- поручительствами	125	1 409	-	-	1 013	2 547
Общая сумма кредитов до вычета резервов	482 880	21 644	30 740	42 250	219 888	797 402
Резерв под обесценение кредитов	(20 715)	(879)	(1 911)	(3 396)	(8 458)	(35 359)
Итого кредитов	462 165	20 765	28 829	38 854	211 430	762 043

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, составляет в общем объеме ссуд 31,3%.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	158	158
Кредиты, обеспеченные:	1 722	-	789	1 852	7 502	11 865
- оборудованием и транспортными средствами	1 722	-	-	1 852	-	3 574
- недвижимостью	-	-	789	-	6 858	7 647
- поручительство	-	-	-	-	644	644
Итого кредитов	1 722	-	789	1 852	7 660	12 023

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	18	-	-	-	1 584	1 602
Кредиты, обеспеченные:	456 717	23 793	115 918	40 818	168 642	805 888
- недвижимостью	281 620	10 715	112 715	-	149 312	554 362
- оборудованием и транспортными средствами	158 637	11 679	857	40 818	14 533	226 524
- прочими залогами	16 460	-	2 346	-	-	18 809
- поручительствами	-	1 399	-	-	4 797	6 196
Общая сумма кредитов до вычета резервов	456 735	23 793	115 918	40 818	170 226	807 490
Резерв под обесценение кредитов	(29 353)	(238)	(4 776)	(2 912)	(6 479)	(43 758)
Итого кредитов	427 382	23 555	111 142	37 906	163 747	763 732

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	141	141
Кредиты, обеспеченные:	1 430	-	-	3 483	6 007	10 920
- оборудованием и транспортными средствами	1 430	-	-	3 483	6 007	10 920
Итого кредитов	1 430	-	-	3 483	6 148	11 061

Все крупные кредиты Банка имеют хорошее обеспечение (залог: недвижимость, автотранспорт и прочее) и выданы заемщикам с хорошей кредитной историей. Кредитование связанных с Банком лиц занимает незначительную долю в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по качеству:

	2017	2016
Текущие и индивидуально необесцененные:		
физическим лицам	12 870	13 866
Итого текущих и необесцененных	12 870	13 866
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(129)	(139)
Итого дебиторской задолженности	12 741	13 727

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность представляет собой отсрочку платежа по Соглашению от 05 июля 2010 года о замене стороны в договоре от 08 апреля 2009 года купли-продажи недвижимого имущества (жилого дома). Срок погашения дебиторской задолженности - не позднее 27 декабря 2020 года. Недвижимое имущество до полной оплаты находится в залоге у Банка.

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8 Финансовая аренда

	2017	2016
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 1 января 2017 года	10 293	-
Вложения в финансовую аренду за отчетный год	-	10 293
Погашение задолженности по финансовой аренде	10 293	
Дебиторской задолженности по финансовой аренде за 31 декабря 2017 года	-	10 293
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(206)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	10 087
Лизинговые платежи за отчетный период:	450	550
в т.ч. процентные доходы по финансовой аренде	450	550

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 10 293 тысяч рублей представлена арендой оборудования. Оборудование досрочно выкуплено лизингополучателем 20 марта 2017 года.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за отчетный период:

	2017	2016
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2017 года	(206)	-
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	206	(206)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде за 31 декабря 2017 года	-	(206)

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	2017	2016
Минимальные арендные платежи после отчетной даты:	10 087	10 087
в том числе в течение одного года	10 087	3 026
от 1 до 2 лет	-	3 026
от 2 до 3 лет	-	3 026
от 3 до 4 лет	-	1 009

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22.

9 Основные средства и нематериальные активы

	При меча ние	Земля	Здания	Офис- ное и компьютерное оборудование	Улучше- ния арен- дованно- го иму- щества	Итого основ- ных средств	Нема- тери- альные активы	Итого
Стоимость за 31 де- кабря 2015 года		13	66 206	44 331	732	111 282	40	111 322
Накопленная аморти- зация		-	(16 840)	(32 105)	(668)	(49 613)	(6)	(49 619)
Балансовая стои- мость на 1 января 2016 года		13	49 366	12 226	64	61 669	34	61 703
Поступления		27	-	7 043	-	7 070	8747	15 817
Выбытия			-	(1 675)	-	(1 675)	-	(1 675)
Амортизационные отчисления	19	-	(1 288)	(4 646)	(49)	(5983)	(585)	(6 568)
Списана амортиза- ция при выбытии		-	-	1 187	-	1 187	-	1 187
Балансовая стои- мость на 31 декабря 2016 года		40	48 078	14 135	15	62 268	8 196	70 464
Стоимость за 31 де- кабря 2016 года		40	66 206	49 699	732	116 677	8 787	125 464
Накопленная аморти- зация		-	(18 128)	(35 564)	(717)	(54 409)	(591)	(55 000)
Балансовая стои- мость за 31 декабря 2016 года		40	48 078	14 135	15	62 268	8 196	70 464
Поступления		-	-	4 151		4 151	3576	7 727
Выбытия		-	-	(5 303)		(5 303)	(49)	(5 352)
Амортизационные отчисления	19	-	(1288)	(4 304)	(15)	(5 607)	(697)	(6 304)
Списана амортиза- ция при выбытии				5303		5 303	49	5 352
Балансовая стои- мость на 31 декабря 2017 года		40	46 790	13 982	0	60 812	11 075	71 887
Стоимость за 31 де- кабря 2017 года		40	66 206	48 547	732	115 525	12314	127 839
Накопленная аморти- зация		-	(19 416)	(34 565)	(732)	(54 713)	(1 239)	(55 952)
Балансовая стои- мость за 31 декабря 2017 года		40	46 790	13 982	0	60 812	11 075	71 887

По состоянию за 31 декабря 2017 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 23 600 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2016 г.: 23 839 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Здания Банка оценены по текущей справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Независимая консалтинговая компания". Отчеты оценщика составлены по состоянию на 31 декабря 2013 года. Руководство полагает, что при отсутствии существенных изменений стоимости недвижимости в 2016 и 2017 годах (на основе мониторинга цен предложений на объекты недвижимости, аналогичные учтенным на балансе Банка), указанная стоимость наиболее точно соответствует текущей справедливой стоимости актива.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 16 741 тысяч рублей (2016 г.: 16 741 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. За 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 594 тысяч рублей (2016 г.: 2 594 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

10 Инвестиционное имущество

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	-	-
Перевод из прочих активов	3 668	-
Амортизационные отчисления	(638)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	3 030	-

Помещение, расположенное по адресу: г. Пермь, ул. Комбайнеров, 39 передано в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2017 года арендный доход составил 323 тысяч рублей. Будущие арендные платежи составят с учетом НДС 416 тысяч рублей.

11 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	2017	2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	17 071	23 696
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(12 338)	-
Итого прочих финансовых активов	4 733	23 696

По состоянию на 31 декабря 2017 года долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", составили 4 733 тысяч рублей (2016 г.: 23 696 тысяч рублей).

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение активов, удерживаемых для продажи:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года	-	-
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение активов	(12 338)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	12 338	-

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", представлены объектами недвижимости и земельным участком, находящимися в Пермском крае. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов.

12 Прочие активы

	2017	2016
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	2 411	1 738
Незавершенные расчеты	658	543
Итого прочих финансовых активов	3 069	2 281
Имущество, не используемое для банковской деятельности	-	3 030
Предоплата за услуги	1 120	849
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	1 824
Прочие	927	406
Итого прочих нефинансовых активов	2 047	6 109

Итого прочих активов	5 116	8 390
-----------------------------	--------------	--------------

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года	-	-
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение прочих активов	252	519
Списание прочих активов за счет резерва	(252)	(519)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-	-

Анализ по структуре валют и срокам размещения прочих финансовых активов представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

13 Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	371	423
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	153 965	141 401
- Срочные депозиты	9 876	9 027
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	71 179	72 370
- Срочные вклады	767 622	676 843
Итого средств клиентов	1 003 013	900 064

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	838 801	83,63	749 213	83,24
Торговля	41 470	4,13	29 802	3,31
Операции с недвижимостью	30 324	3,02	28 774	3,20
Транспорт	18 845	1,88	7 642	0,85
Строительство	10 714	1,07	15 637	1,74
Муниципальные образования и другие государственные органы	6 096	0,61	7 293	0,81
Производство машин и оборудования	5 997	0,60	5 811	0,65
Телекоммуникации	1 883	0,19	229	0,02
Лесная промышленность	-	-	376	0,04
Прочие	48 883	4,87	55 287	6,14
Итого средств клиентов	1 003 013	100	900 064	100

За 31 декабря 2017 года Банк имел 6 клиентов (2016 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 169 069 тысяч рублей или 16,86 % от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 137 015 тысяч рублей, или 15,28 %).

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 003 013 тысячу рублей (2016 г.: 900 064 тысячу рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
Незавершенные расчеты		-	21
Итого прочих финансовых обязательств		-	21
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		10 825	9 791
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 700	2 173
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	24	1 585	593
Задолженность по платежам в систему страхования вкладов		1 034	921
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		776	732
Прочие		559	500
Итого прочих нефинансовых обязательств		16 479	14 710
Итого прочих обязательств		16 479	14 731

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 42 000 тысяч рублей. В 2011 году осуществлен дополнительный выпуск 195 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. В 2014 году осуществлен еще один дополнительный выпуск 257 170 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении обыкновенные акции Банка в количестве 552 170 штук полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За 31 декабря 2017 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 353 408 тысяч рублей (2016г.: 353 408 тысяч рублей).

16 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	127 044	139 704
Средства в других банках	26 187	29 218
Корреспондентские счета в других банках	59	87
Итого процентных доходов	153 290	169 009
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	57 746	70 675
Срочные депозиты юридических лиц	165	528
Собственным векселям	-	-
Текущие (расчетные) счета	-	-
Итого процентных расходов	57 911	71 203
Чистые процентные доходы	95 379	97 806

17 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	71 203	63 627
Комиссия по кассовым операциям	4 544	4 544
Комиссия за инкассацию	1 798	1 814
Комиссия за выдачу гарантий	197	97
Прочие	823	610
Итого комиссионных доходов	78 565	70 692
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	6 018	5 189
Обслуживание банковских карт	1 716	1 612
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	7 734	6 801
Чистый комиссионный доход	70 831	63 891

18 Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 199	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	529	-
Доходы от операционной аренды	499	117
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	384	533
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	50	6
Штрафы полученные	1	-
Прочие	128	190
Итого прочих операционных доходов	2 790	846

19 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал		87 612	85 338
Расходы по аренде		13 106	11 670
Приобретение программного обеспечения		11 120	1 961
Ремонт и приобретение материалов		6 633	4 865
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		6 624	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	6 304	6 568
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 042	4 965
Расходы по страхованию вкладов, имущества		3 860	3 650
Услуги связи		2 372	3 028
Административные расходы		1 493	2 493
Охрана		987	1 637

Транспортные расходы	976	1 105
Реклама и представительские расходы	141	322
Прочие	1 011	1 547
Итого операционных расходов	146 281	129 149

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 703 тысяч рублей (2016 г. 18 721 тысяч рублей).

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 707	5 010
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-1 646	752
Расходы по налогу на прибыль за год	4 061	5 762

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, в 2017 году составила 19,5%, (2016 г.: 17%).

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

	2017	2016
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	17 962	22 047
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (19,5%)	3 503	3 748
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы по восстановлению резервов	(2 417)	(2 636)
Резервы и прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 453	3 887
Прочие невременные разницы	(478)	763
Расходы по налогу на прибыль за год	4 061	5 762

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 в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 год, представленных далее, отражаются по ставке 19,5%.

	31 декабря 2016 года	Отнесено (вос- становлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(5 830)	284	(5 546)
Резервы	5 652	1 023	6 675

Прочее	699	339	1 038
Чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	521	1 646	2 167

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 год, представленных далее, отражаются по ставке 17,0%.

	31 декабря 2015 года	Отнесено (вос- становлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(3 884)	(1 946)	(5 830)
Резервы	3 728	1 924	5 652
Прочее	1 429	(730)	699
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 273	(752)	521

21 Дивиденды

За 2016 и 2017 годы дивиденды Банком не выплачивались.

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

За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 16 224 тысяч рублей (2016 г.: 15 882 тысяч рублей). При этом установленные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка обязательства по формированию резервного фонда выполнены.

22 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночный риск, который в свою очередь включает валютный риск, процентный риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Наблюдательный Совет, Правление, Кредитный комитет. Служба Банка, контролирующая риски (осуществляющая управление рисками), работает независимо от подразделений Банка осуществляющих операции, подверженные риску (принимающими риски).

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Единообразие подходов к оценке рисков Банка обеспечивается в рамках процедур ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капи-

талом кредитной организации и банковской группы». В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на уровне кредитной организации.

Подходы и основные положения по организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке закреплены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО АКИБ «Почтобанк», а также «Политике управления банковскими рисками и капиталом АО АКИБ «Почтобанк», утвержденных Наблюдательным Советом Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Банка в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита Банка является осуществление контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

«Порядок управления банковскими рисками и капиталом АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Порядок) нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующий контроль, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Для целей более детальной оценки значимых рисков Правлением Банка утверждены процедуры по управлению каждым из значимых видов рисков, а так же:

- «Методика определения значимых рисков АО АКИБ «Почтобанк» описывающая процедуры идентификации значимых рисков Банка;
- «Процедуры по управлению капиталом АО АКИБ «Почтобанк», устанавливающие методики для оценки размера капитала необходимого для покрытия значимых рисков Банка, а также описывающие подход к агрегированию оценок значимых рисков для определения совокупного объема необходимого капитала. «Процедуры по управлению капиталом АО АКИБ «Почтобанк» содержат методику планирования необходимого капитала Банка и принципы распределения капитала Банка через систему лимитов;
- «Процедуры по организации и проведению стресс-тестирования в АО АКИБ «Почтобанк»), описывающие подходы к стресс-тестированию достаточности капитала Банка, подходы к определению сценариев стресс-тестирования, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых рисков Банка.

Порядок, Стратегия и Процедуры стресс-тестирования пересматриваются Банком на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Стресс-тестирование, связанное со всеми значимыми видами рисков, проводится Банком два раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка и ежегодно утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация кредитного портфеля – распределение ссуд между широким кругом независимых друг от друга заемщиков из различных отраслей и использование различных видов обеспечения;
- лимитирование операций – установление количественных ограничений на операции (лимит кредитных ресурсов на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, лимит кредитных ресурсов на инсайдеров и акционеров и др.);
- переложение рисков – уменьшение размеров убытков Банка в случае непогашения кредита за счет использования гарантий и залогов;
- резервирование – создание резервов с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет. Заседания Комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций. На основании проведенного анализа платежеспособности клиента, его финансовой устойчивости сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, который принимает решение об изменении категории качества ссуды, а также регулирует уровень рисков формированием резервов. Информация передается Службе управления рисками Банка, которое анализирует полученную информацию и производит оценку кредитного риска.

Для оценки капитала, требуемого для покрытия кредитного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основе Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Служба управления рисками производит оценку и мониторинг кредитного риска на основании полученной информации и данных отчетности. Начальник Службы управления рисками ежемесячно представляет отчеты об уровне кредитного риска Председателю Правлению Банка и ежеквартально – Наблюдательному Совету Банка. Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), начальник Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения (залога и поручительств организаций и физических лиц) по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. См. Примечание 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск. Банк по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года проводил операции только с резидентами Российской Федерации.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок. Банк подвержен одному из типов рыночного риска: валютному риску.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов) и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска Службе управления рисками. На основании полученных данных руководитель Службы управления рискам проводит оценку уровня рыночного риска.

По показателям, используемым Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимых уровней рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Председатель Правления, Правление Банка.

Руководитель Службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне рыночного риска Председателю Правления Банка и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), руководитель Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке установлены следующие пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня валютного риска:

- Открытая валютная позиция Банка;
- Внутрисуточный лимит открытой валютной позиции Банка;
- Лимит по капиталу на структурное подразделение, осуществляющее функции, связанные с принятием рыночного (валютного) риска в виде предельного объема требований к капиталу в отношении принимаемого валютного риска.

Служба управления рисками в рамках оценки подверженности Банка валютному риску ежедневно проводит оценку на основании данных отчетности, в том числе проверяет соблюдение лимитов открытых валютных позиций. Расчет лимитов открытых валютных позиций осуществляется Отделом валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка 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	1 268 218	977 566	290 652	1 126 497	871 231	255 266
Доллары США	18 507	4 910	13 597	19 493	5 729	13 764
Евро	24 983	20 537	4 446	28 779	23 125	5 654
Итого	1 311 708	1 003 013	308 695	1 174 769	900 085	274 684

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Денежные финансовые активы Банка представляют собой денежные средства в кассе Банке, на корреспондентских счетах, кредиты и авансы клиентам. Денежные финансовые обязательства Банка представляют собой обязательства перед вкладчиками.

Далее в таблице предоставлено 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 10%	1 359	1 359	1 377	1 377
Ослабление доллара США на 10%	(1 359)	(1 359)	(1 377)	(1 377)
Укрепление евро на 10%	442	442	565	565
Ослабление евро на 10%	(442)	(442)	(565)	(565)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	908	908	1 388	1 388
Ослабление доллара США на 10%	(908)	(908)	(1 388)	(1 388)
Укрепление евро на 10%	420	420	725	725
Ослабление евро на 10%	(420)	(420)	(725)	(725)

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания процентных ставок на его финансовое положение, снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами.

Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка и Наблюдательному Совету Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные/непроцентные	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	380 573	58 854	110 510	578 187	183 584	1 311 708

Итого финансовых обяза- тельств	83 890	361 578	160 679	191 878	204 988	1 003 013
Чистый разрыв по процент- ным ставкам за 31 декабря 2017 года	296 683	(302 724)	(50 169)	386 309	(21 404)	308 695
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	214 197	81 220	251 017	448 915	179 420	1 174 769
Итого финансовых обяза- тельств	67 769	171 182	149 121	315 973	196 040	900 085
Чистый разрыв по процент- ным ставкам за 31 декабря 2016 года	146 428	(89 962)	101 896	132 942	(16 620)	274 684

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 358 тысячи рублей больше (3 358 тысячи рублей меньше) в результате большего снижения процентных доходов по сравнению процентными расходами.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 913 тысячи рублей больше (2 913 тысячи рублей меньше) в результате большего снижения процентных доходов по сравнению процентными расходами.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	8,9%	-	-	10,7%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15,3%	-	-	16,4%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	0,0%	-	-	0,0%	-	-
-депозиты	7,9%	0,3%	0,4%	9,5%	0,8%	1,1%

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск возникающий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. рублей, а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

При выявлении операций, которые могут оказать влияние на состояние ликвидности, работники Банка заполняют уведомление по установленной внутренним Положением Банка форме и передают его своему непосредственному руководителю. Руководитель структурного подразделения проверяет поступившую информацию, визирует уведомление и передает его Председателю Комитета по управлению ликвидностью для рассмотрения. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

На основании данных, представленных подразделениями банка, Комитет делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и оформляет протокол. Протоколы Комитета предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае реальной угрозы потери ликвидности Комитетом разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками в рамках оценки риска ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, ежемесячно проводит оценку, в том числе анализирует:

- сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения;
- выполнение обязательных нормативов ликвидности;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов.

В целях мониторинга риска ликвидности Банк использует систему индикаторов уровня риска потери ликвидности – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска ликвидности. В качестве индикаторов уровня риска ликвидности используются:

- предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом;
- допустимое значение коэффициента риска ликвидности.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пограничные значения лимитов) показателей, используемых для оценки уровня риска потери ликвидности, устанавливаются Правлением Банка ежегодно и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Руководитель Службы управления рисками представляет отчеты об уровне риска ликвидности Председателю Правления Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету Банка ежеквартально.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 274,3% (2016 г.: 459,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 377,5% (2016 г.: 470,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 51,8% (2016 г.: 39,1%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Обязательства								
Средства клиентов – физические лица	76 184	360 558	159 529	163 063	28 816			788 150
Средства клиентов – прочие	212 693	1 020	1 150	-	-	-	-	214 863
Обязательства по операционной аренде	943	4 715	5 658	-	-	-	-	11 316
Неиспользованные кредитные линии	6	36 038	3 327	7 857	-	-	-	47 228
Финансовые гарантии	9 786				-	-	-	9 786
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	299 612	402 331	169 664	170 920	28 816	0	0	1 071 343

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Обязательства								
Средства клиентов – физические лица	60 601	172 281	148 624	315 574	1 543			698 623
Средства клиентов – прочие	199 942	370	1 150	-	-	-	-	201 462
Обязательства по операционной аренде	929	4 645	5 569	-	-	-	-	11 143
Неиспользованные кредитные линии	-	313	31 761	165	-	-	-	32 239
Финансовые гарантии	1 914	-	-	-	-	-	-	1 914
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	263 386	177 609	187 104	315 739	1 543	-	-	945 381

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До вос- требова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	175 701	-	-	-	-	-	-	-	175 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 883	-	-	-	-	-	-	-	7 883
Депозиты в Банке России	300 253	-	-	-	-	-	-	-	300 253
Средства в других банках	50 018	-	-	-	-	-	-	-	50 018
Кредиты и дебиторская задолженность	27 233	58 854	110 510	267 069	165 073	80 675	32 394	32 976	774 784
Прочие финансовые активы	3 069	-	-	-	-	-	-	-	3 069
Итого финансовых активов	564 157	58 854	110 510	267 069	165 073	80 675	32 394	32 976	1 311 708
Обязательства									
Средства клиентов	288 877	361 578	160 679	163 063	28 816	-	-	-	1 003 013
Итого финансовых обязательств	288 877	361 578	160 679	163 063	28 816	-	-	-	1 003 013
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	275 280	(302 724)	(50 169)	104 006	136 257	80 675	32 394	32 976	308 695
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	275 280	(27 444)	(77 613)	26 393	162 650	243 325	275 719	308 695	

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

	До вос- требова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	172 633	-	-	-	-	-	-	-	172 633
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 787	-	-	-	-	-	-	-	6 787
Средства в других банках	205 522	-	-	-	-	-	-	-	205 522
Кредиты и дебиторская задолженность	6 141	79 959	249 504	196 549	88 907	86 153	54 622	15 624	777 459
Финансовая аренда							-	-	

	252	1 261	1 513	3 026	3 026	1 009		10 087
Прочие финансовые активы	2281	-		-	-	-	-	2 281
Итого финансовых активов	393 616	81 220	251 017	199 575	91 933	87 162	54 622	15 624 1 174 769
Обязательства								
Средства клиентов	260 522	172 651	149 774	315 574	1 543	-	-	- 900 064
Прочие финансовые обязательства	21	-	-	-	-	-	-	21
Итого финансовых обязательств	260 543	172 651	149 774	315 574	1 543	-	-	- 900 085
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	133 073	(91 431)	101 243	(115 999)	90 390	87 162	54 622	15 624 274 684
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	133 073	41 642	142 885	26 886	117 276	204 438	259 060	274 684

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Источниками операционного риска являются все финансово-денежные операции, проводимые Банком. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в Службу управления рисками. Полученные данные руководитель Службы управления рисками в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

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

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, устанавливаются ежегодно Правлением Банка и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе. Руководители структурных подразделений незамедлительно информируют Службу управления рисками об изменении индикаторов операционного риска. Служба управления рисками ежедневно контролирует значения индикаторов. В случае превышения каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, руководитель Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и Правление Банка, Наблюдательный Совет Банка.

Руководитель Службы управления рисками представляет отчеты об уровне операционного риска Председателю Правления Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету Банка ежеквартально.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в структурных подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Сотрудники Банка, которым стали известны сведения (получены документы), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) передают названную информацию сотруднику управления, ответственному за оценку принимаемых рисков. Полученные данные, сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков вводит в единую информационно-учетную систему.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы управления рисками или Председатель Правления.

Сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков, представляет отчеты об уровне правового риска Председателю Правления Банка ежемесячно.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен соответствующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении правовым риском, распределены полномочия Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления, начальника Юридического отдела, начальника Службы внутреннего контроля, начальника Службы управления рисками, начальников структурных подразделений Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

23 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением №395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 1 января 2018 года минимальное значение норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В таблице далее представлен расчет уровня достаточности капитала Банка на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	346 287	332 284
Дополнительный капитал	19963	20 972
Собственные средства (капитал)	365 250	353 256
Активы, взвешенные с учетом риска	1 304 834	1 336 328
Норматив Н1.1 (%)	26,6	25,0
Норматив Н1.2 (%)	26,6	25,0
Норматив Н1.0 (%)	28,0	26,4

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24 Условные обязательства

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

В 2017 году существенных разбирательств, которые могут привести к убыткам для Банка, не было.

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 условиях 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. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало 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 по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	11 316	11 143
Итого обязательств по операционной аренде	11 316	11 143

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	47 228	32 239
Гарантии, выданные банком	9 786	1914
Оценочные обязательства и резерв по обязательствам кредитного характера	(1 585)	(593)
Итого обязательств кредитного характера	55 429	33 560

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательства кредитного характера составила 55 429 тысяч рублей (2016 г.: 33 560 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации (рублях).

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	593	1 464
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года	993	(775)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	-	38
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(1)	(134)
Балансовая стоимость за 31 декабря	1 585	593

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по обязательствам кредитного характера. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2017 года будет использован до конца 2018 года.

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующим штрафам и пени.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансовых активов. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	175 701	-	175 701	175 701
Наличные средства	80 282	-	80 282	80 282
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 143	-	48 143	48 143
Корреспондентские счета	47 276	-	47 276	47 276
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	7 883	-	7 883	7 883
<i>Депозиты в Банке России</i>		300 253	300 253	300 253
<i>Средства в других банках</i>	-	50 018	50 018	50 018
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	774 784	774 784	774 784
Корпоративные кредиты	-	462 165	462 165	462 165
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	20 765	20 765	20 765
Кредиты физическим лицам	-	279 113	279 113	279 113
Дебиторская задолженность	-	12 741	12 741	12 741
<i>Прочие финансовые активы</i>		3 069	3 069	3 069
ИТОГО финансовые активы	183 584	1 128 124	1 311 708	1 311 708
Обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	225 515	777 498	1 003 013	1 003 013
Государственные и общественные организации	371	-	371	371
Прочие юридические лица	153 965	9 876	163 841	163 841
Физические лица	71 179	767 622	838 801	838 801
ИТОГО финансовые обязательства	225 515	777 498	1 003 013	1 003 013

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость стоимости	Всего балансовая стоимость
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	172 633	-	172 633	172 633
Наличные средства	91 811	-	91 811	91 811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 450	-	34 450	34 450
Корреспондентские счета	46 372	-	46 372	46 372
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	6 787	-	6 787	6 787
<i>Средства в других банках</i>	-	205 522	205 522	205 522

Кредиты и дебиторская задолженность	-	787 546	787 546	787 546
Корпоративные кредиты	-	427 382	427 382	427 382
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	23 555	23 555	23 555
Кредиты физическим лицам	-	312 795	312 795	312 795
Финансовый лизинг	-	10 087	10 087	10 087
Дебиторская задолженность	-	13 727	13 727	13 727
Прочие финансовые активы		2 281	2 281	2 281
ИТОГО финансовые активы	179 420	995 349	1 174 769	1 174 769
Обязательства				
Средства клиентов	214 194	685 870	900 064	900 064
Государственные и общественные организации	423	-	423	423
Прочие юридические лица	141 401	9 027	150 428	150 428
Физические лица	72 370	676 843	749 213	749 213
Прочие финансовые обязательства	-	21	21	21
ИТОГО финансовые обязательства	214 194	685 891	900 085	900 085

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 050	4 050
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	40	40
Средства клиентов	38 709	38 709

По состоянию за 31 декабря 2017 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющимися связанными сторонами, составляет 38 709 тысяч рублей, в том числе на карточных счетах и вкладах до востребования 1 777 тысяч рублей, срочных вкладов 36 932 тысяч рублей. Процентная ставка по срочным вкладам составляет 7,5% (2016 г. 9,5%).

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	678	678
Процентные расходы	2 758	2 758

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	13 663	13 663

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2017 год, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 616	2 616
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 260	3 260

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 694	4 694
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	47	47
Средства клиентов	35 261	35 261

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	682	682
Процентные расходы	2 126	2 126

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленче- ский персонал	Итого
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	6 491	6 491

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 050	3 050
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 677	2 677

Существенная часть указанных выше сделок со связанными сторонами имеет сроки погашения свыше одного года.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму кредита.

Общая сумма кредитов, предоставленных управленческому персоналу, по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 2 616 тысяч рублей (2016 г.: 3 050 тысяч рублей). Процентная ставка по выданным кредитам является рыночной и составляет от 13,0% до 18,0% годовых (2016 г.: 13,0% до 18,0% годовых).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	15 856	14 833
Отчисления на социальное обеспечение	3 709	3 223
Другие долгосрочные вознаграждения	1 033	1 234
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	20 598	19 290

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.