

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР» (далее по тексту - Банк) организован в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 11 марта 1999 года ООО КБ «КОР» был преобразован в Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР». 24 июля 2015 года в соответствии с решением общего собрания полное и сокращенное наименование Банка определены как Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР» и АО «КОР».

В настоящее время Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 2148, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство № 295 от 9 декабря 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

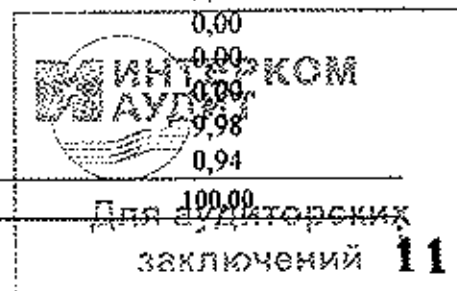
Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по следующему адресу: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, д. 3.

Банк имеет 7 дополнительных офисов на территории Волгоградской области и один кредитно-кассовый офис в г. Москве. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 136 человек (на 01.01.2017 г. – 154 человека).

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО "Элида ЛТ"	21,48	19,98
ООО "Юстация"	21,48	19,98
ООО "Арниз"	21,48	19,98
ООО "СТАЛКЕР 21"	21,48	19,98
Иценко Евгений Петрович	4,01	0,00
Шихебиров Назир Шихмагомедович	0,00	9,16
Бурчак Николай Иванович	0,01	0,00
Гогатов Михаил Юрьевич	0,02	0,00
Чекалин Олег Ольгердович	0,01	0,00
Выкупленные акции	9,99	0,98
Прочие	0,04	0,94
Итого	100,00	100,00



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате 09 апреля 2018 года российский рынок акций отреагировал резким снижением котировок – на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Общая экономическая ситуация в стране и регионе присутствия оказывает влияние на бизнес контрагентов, клиентов и заёмщиков Банка, в связи с чем на краткосрочную и среднесрочную перспективу сформированы осторожные прогнозы в отношении потоков денежных средств.

В 2017 году Банк зафиксировал убыток после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода в размере 21 475 тыс. руб.

В 2016 году Банк зафиксировал убыток после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода в размере 32 758 тыс. руб.

В то же время, Руководство Банка полагает, что выбранные приоритеты, а именно: наличие запаса высоколиквидных активов, взвешенная и консервативная политика в области кредитования и отсутствие планов по активному наращиванию кредитного портфеля, а также минимизация различного рода рисков, в том числе путём формирования резервов на возможные потери, не способны оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Банка и непрерывность его деятельности.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, инвестиционного имущества, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

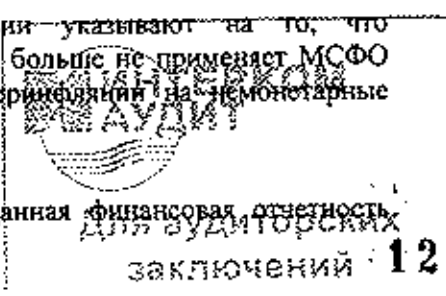
Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.



3. Основы представления отчетности (продолжение)

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых активов существенного влияния на финансовую отчетность не ожидается:

- кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Поскольку более 76 % кредитов являются обесцененными, и по ним создан резерв от 50 % до 100 %, то по кредитам клиентам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 также будет создан резерв от 50 до 100%. Поэтому существенного влияния МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитам не ожидается.
- в составе прочих активов у Банка имеется торговая дебиторская задолженность и другие финансовые активы. Банк будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, а именно: будет создавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия инструмента.
- влияние резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера ожидается в размере не более 13 млн. рублей.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Для аудиторских
заключений 13

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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 в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
доллар США	57,6002	60,6569
евро	68,8668	63,8111

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и депозитов в Банке России до 30 дней, отражаются 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 ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Для аудиторских
заключений 14

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательствам обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи».

Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда пересозидки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 совокупном доходе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

1. Значительное
ухудшение
качества
кредитного
портфеля

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

ИНТЕРКОМ

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционное имущество

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционное имущество.

Первоначально инвестиционное имущество оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных доходов или операционных расходов. Если Банк начинает занимать инвестиционное имущество, оно переклассифицируется в категорию основных средств, и его справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционным имуществом, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств. инвестиционное имущество, предназначенное для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

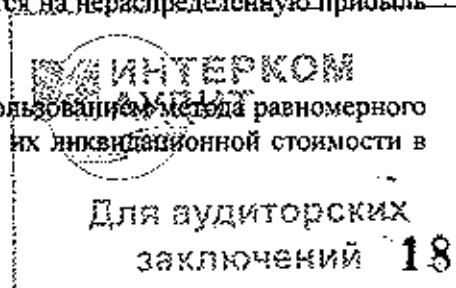
Оборудование и прочие основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода.

Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. Фонд переоценки относится на нераспределенную прибыль при выбытии актива.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных норм амортизации:



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Наименование группы основных средств	Годовая норма амортизации
Здания и сооружения	0,8% - 3,3%
Автотранспортные средства	14% - 32,4%
Компьютерное оборудование и оргтехника	20 % - 48%
Офисная мебель	10% - 20%
Специальное банковское оборудование	14% - 32,4%
Прочее	2% - 50%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, в том числе приобретенное программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Расчеты с поставщиками и кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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 отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 19

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Наличные средства</i>	46 961	79 799
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	13 397	22 610
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	400 291	480 345
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	337 785	310 709
<i>Прочие размещения</i>	1 000	1 000
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	799 434	894 463

За 31 декабря 2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов учтены начисленные проценты на сумму 328 тыс. руб., которые исключены при составлении отчета о движении денежных средств (2016 г.: 352 тыс. руб.)

Географический риск, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения, а также информация о включении корреспондентских счетов и прочих размещений в анализ кредитного риска представлены в примечании 22.

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

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Предназначенные для торговли:		
Без обременения		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	30 761	40 008
<i>Корпоративные облигации</i>	-	25 914
<i>Акции</i>	287 380	53 563
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	318 141	119 485

Географический риск, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам, а также информация о включении в анализ кредитного риска представлены в примечании 22.

7. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	392 413	389 543
Потребительские кредиты	14 386	21 291
Кредиты индивидуальным предпринимателям	50 809	62 528
Ипотечные кредиты	10 821	11 786
Дебиторская задолженность	100 100	83 000
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	568 529	568 148
Резерв под обесценение	(364 181)	(388 792)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	204 348	179 356

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2015 года (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(276 833)	(18 176)	(48 140)	(5 208)	(39 669)	(388 026)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	18 571	9 014	(210)	2 476	(30 881)	(1 030)
Остаток на 31 декабря 2016 года (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	264	-	-	-	-	264
Остаток на 31 декабря 2016 года (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(257 998)	(9 162)	(48 350)	(2 732)	(70 550)	(388 792)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	21 302	1 933	26 038	226	(24 888)	24 611
Остаток на 31 декабря 2017 года	(236 696)	(7 229)	(22 312)	(2 506)	(95 438)	(364 181)

По состоянию за 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 485 872 тыс. руб., что составляет 85,5 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва. (2016 г.: 452 959 тыс. руб. или 80,2 %).

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
Физические лица	36 812	18%	35 683	20%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	167 536	82%	143 673	80 %
Торговля	62 794	31%	74 574	42%
Строительство	33 453	16%	43 080	24%
Операции с недвижимостью	18 532	9%	10 821	6%
Промышленность, производство	46 626	23%	5 317	3%
Сельское хозяйство	3 992	2%	1 951	1%
Прочие отрасли	2 139	1%	7 930	4%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	204 348	100%	179 356	100%

Географический риск, анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

Для аудиторских
заключений 20

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации	10 191	10 191
Акции	90 284	114 643
Резерв под обесценение	(10 191)	(10 191)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 284	114 643

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года акций, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями ПАО «Объединённая авиастроительная корпорация».

За 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 года резерв в размере 100% создан по облигациям ОАО "АК "ТРАНСАЭРО".

Географический риск, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, анализ процентных ставок и сроков погашения представлены в примечании 22.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017 г.	2016 г.
Стоимость на 1 января	120	-
Поступление	-	120
Выбытие	-	(919)
Переклассификация из основных средств	12 982	919
Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках	(361)	-
Стоимость за 31 декабря	12 741	120

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, не используемые в операционной деятельности, в отношении которых у Банка имеются планы по реализации.

10. Инвестиционное имущество

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Стоимость на начало года	118 817	138 202
Поступление	-	3 321
Выбытие	(60 896)	(6 326)
Переклассификация из основных средств и прочих активов	-	-
Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках	10	(16 380)
Итого инвестиционное имущество на конец года	57 931	118 817

Инвестиционное имущество включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, а также помещение и участок земли, приобретенные Банком по договору купли-продажи и предназначенные для получения дохода в виде прироста стоимости этого имущества.

10. Инвестиционное имущество (продолжение)

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

Инвестиционное имущество оценено по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка произведена независимым оценщиком в соответствии с действующим российским законодательством и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2017 год составили 247,5 тыс. руб. (2016: 172 тыс. руб.). В 2017-2016 годах инвестиционное имущество в аренду не сдавалось, арендного дохода не приносило.

11. Основные средства

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Здания</i>	<i>Автомобили, компьютеры, банковское оборудование, мебель и прочие</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств			
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	49 677	35 438	85 115
<i>Поступления за 2017 год</i>	-	1 266	1 266
<i>Переоценка</i>	459	-	459
<i>Рекласс в долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	(15 324)	-	(15 324)
<i>Выбытия за 2017 год</i>	-	(8 095)	(8 095)
Остаток за 31 декабря 2017 года	34 812	28 609	63 421
Накопленная амортизация			
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	7 638	30 115	37 753
<i>Амортизационные отчисления за 2017 год</i>	674	1 936	2 610
<i>Переоценка</i>	41	-	41
<i>Рекласс в долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	(2 341)	-	(2 341)
<i>Выбытия за 2017 год</i>	-	(7 963)	(7 963)
Остаток за 31 декабря 2017 года	6 012	24 088	30 100
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	28 800	4 521	33 321



Для аудиторских
заключений **21**

11. Основные средства (продолжение)

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Здания</i>	<i>Автомобили, компьютеры, банковское оборудование, мебель и прочие</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств			
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	47 999	27 067	75 066
<i>Поступления за 2016 год</i>	320	11 749	12 069
<i>Переоценка</i>	1 358		1 358
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	(3378)	(3378)
Остаток за 31 декабря 2016 года	49 677	35 438	85 115
Накопленная амортизация			
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	6 672	22 687	29 359
<i>Поступления за 2016 год</i>	-	7 100	7 100
<i>Амортизационные отчисления за 2016 год (Примечание 21)</i>	965	2667	3632
<i>Переоценка</i>	1	-	1
<i>Выбытия за 2016 год</i>	-	(2 340)	(2 340)
Остаток за 31 декабря 2016 года	7 638	30 114	37 752
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	42 039	5 323	47 362

Здания Банка оценены на 31 декабря 2017 года. Оценка произведена независимым оценщиком в соответствии с действующим российским законодательством и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года в остаточную стоимость зданий включена сумма, представляющая собой переоценку по справедливой стоимости. На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 995 тыс. руб. (2016 г.: 5 926 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 20).

В случае если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017 года составила бы 17 110 тыс. рублей (2016 г.: 21 773 тыс. рублей).

За 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 17 860 тыс. руб. (2016 г.: 17 937 тыс. руб.).

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	108	-
Требования по комиссиям	5744	5 014
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	21 402	49 343
Прочее	610	1 099
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 645)	(1 542)
Итого прочие финансовые активы	25 219	53 914
Нефинансовые активы		
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	328	269
Предоплата по товарам и услугам	13 316	7 695
Расходы будущих периодов	592	865
Предметы и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	6 472	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(8 187)	(6 601)
Итого прочие нефинансовые активы	12 521	2 228
Итого прочие активы	37 740	56 142

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(8 143)	(2 200)
Создание резерва	(2 944)	(6 101)
Прочие активы, списанные за счет резерва	255	158
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(10 832)	(8 143)

Географический риск, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 22.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Государственные и муниципальные организации	22 335	16 155
Текущие/расчетные счета	22 335	16 155
Прочие юридические лица	458 839	458 432
Текущие/расчетные счета	354 034	372 756
Срочные депозиты	104 805	85 676
Физические лица	556 637	501 364
Текущие счета/счета до востребования	67 002	14 226
Срочные вклады	489 635	487 138
Итого средства клиентов	1 037 811	975 951

13. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
<i>Физические лица</i>	556 637	53,64%	501 364	51,37%
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	155 831	15,02%	129 645	13,28%
<i>Промышленность</i>	65 102	6,27%	21 601	2,21%
<i>Строительство</i>	76 677	7,39%	127 780	13,09%
<i>Здравоохранение и образование</i>	31 723	3,06%	28 221	2,89%
<i>Страхование и финансовое посредничество</i>	14 188	1,37%	10 696	1,10%
<i>Операции с недвижимостью</i>	36 447	3,51%	27 051	2,77%
<i>Транспорт и связь</i>	26 804	2,58%	43 021	4,41%
<i>Оказание услуг</i>	41 324	3,98%	53 745	5,51%
<i>Сельское хозяйство</i>	17 288	1,67%	12 232	1,25%
<i>Прочие отрасли</i>	15 790	1,52%	20 595	2,11%
Итого средства клиентов	1 037 811	100%	975 951	100%

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Банка составляют 213 604 тыс. руб., что составляет 20,58 % от общей суммы средств клиентов Банка (2016 г.: средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Банка составляют 188 860 тыс. руб. или 19,35 % от общей суммы средств клиентов Банка).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	17	-
<i>Дивиденды к уплате</i>	-	20
<i>Обязательства по комиссиям</i>	4 957	238
<i>Прочее</i>	73	1 472
Итого прочие финансовые обязательства	5 047	1 730
Нефинансовые обязательства		
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	1 093	744
<i>Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль</i>	1 454	2 131
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	3 138	2 974
<i>Прочее</i>	47	7
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 732	5 856
Итого прочие обязательства	10 779	7 586

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов. Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка был скорректирован с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

За 31 декабря 2017 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	17 300 000	173 000	214 809	17 300 000	173 000	214 809
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	(1 728 270)	(17 283)	(20 381)	(1 726 540)	(17 265)	(20 360)
Итого уставный капитал	15 571 730	155 717	194 428	15 573 460	155 735	194 449

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	59 095	68 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	5 900	7 172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 217
Средства в других банках	29 850	53 440
Прочее		1 848
Итого процентные доходы	94 845	132 614
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(7 713)	(1 267)
Срочные вклады физических лиц	(35 531)	(43 871)
Кредиты и срочные депозиты банков	-	(3)
Текущие/расчетные счета	(340)	(374)
Итого процентные расходы	(43 584)	(45 515)
Чистые процентные доходы	51 261	87 099

Для аудиторских
заключений **23**

17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	46 728	40 089
Комиссия за открытие и ведение счетов	10 370	11 173
Комиссия по выданным гарантиям	73	22
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	19 301	22 985
Прочее	771	1 136
Итого комиссионные доходы	77 243	75 405
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(96)	(88)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(13 063)	(12 490)
Комиссия за услуги по переводам	(3 346)	(4 368)
Прочее	(115)	(1 749)
Итого комиссионные расходы	(16 620)	(18 695)
Чистый комиссионный доход	60 623	56 710

18. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Дивиденды полученные	10 625	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 653	1 783
Доходы от выбытия(реализации) имущества	62	843
Прочее	3 013	4 208
Итого прочие операционные доходы	15 356	6 838

19. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	78 234	74 111
Арендная плата	13 802	14 314
Убыток от выбытия имущества	11 749	1 866
Убыток от переоценки основных средств	-	2 972
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	8 612	11 218
Уценка инвестиционного имущества	-	16 380
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 135	5 705
Содержание основных средств и другого имущества	5 416	4 464
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 068	6 855
Сопровождение, обновление и тестирование программного обеспечения	-	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	2 610	3 632
Списание стоимости материальных запасов	5 476	5 193
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	31 313	-
Страхование	5 450	2 438
Расходы на благотворительность	10	19 122
Прочее	7 335	7 070
Итого операционные расходы	181 210	175 340



Для аудиторских
заключений **24**

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 900	399
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	345	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(8 881)	(1 714)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	3 210	(3 041)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(3 426)	(4 356)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Убыток до налогообложения в соответствии с МСФО	(24 901)	(37 114)
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке	(4 980)	(7 423)
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(149)	(133)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	392	4 180
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	345	-
- Прочие постоянные разницы	967	(980)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(3 425)	(4 356)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

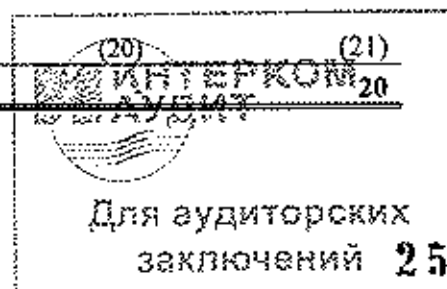
Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

20. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	4 450	1 594	2 856
- Начисленные отпускные			
- Процентные доходы	4 114	(1 152)	5 266
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	4 159	1 436	2 723
- Резервы под обесценение	2 166	(2 287)	4 453
- Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	754	(10 558)	11 312
- Отрицательный результат от реализации основных средств	8 125	8 125	-
- Прочее	556	452	104
Общая сумма отложенного налогового актива	24 324	(2 390)	26 714
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы			-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	15 794	(3 279)	19 073
- Переоценка основных средств	5 995	69	5 926
- Резервы под обесценение	1 439	1 439	-
- Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	-	(8 554)	8 554
- Прочее	797	(946)	1743
Общая сумма отложенного налогового обязательства	24 025	(11 271)	35 296
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	299	8 881	(8 582)
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива			
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	(21 789)	3 210	(24 999)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	22 088	5 671	16 417

21. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	20	41
Отнесение на доходы неостребованной суммы дивидендов с истекшим сроком давности	(20)	(21)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	0	20



22. Управление рисками

Риск – менеджмент является неотъемлемой составляющей современного банковского бизнеса. Поскольку риски присущи всем банковским операциям, управление рисками, их выявление и оценка на постоянной основе – непереносимое условие эффективной деятельности банка. Сформированная и действующая система внутреннего контроля, включающая в себя систему управления основными банковскими рисками, позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

Подразделением Банка, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков, является сектор Методологии и управления рисками (далее по тексту МиУР) Экономического управления. Обеспечение эффективного управления и минимизации рисков применения к Банку мер воздействия надзорных органов, а также рисков потери деловой репутации, вследствие несоблюдения законов, иных правовых актов, внутренних документов банка, стандартов СРО, обычаев делового оборота в банковской деятельности, осуществляется Службой внутреннего контроля. Контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности осуществляется Службой внутреннего аудита. Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита, контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению рисками, а также оценка эффективности управления банковскими рисками относится к полномочиям Совета директоров АО «АКБ «КОР».

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, кредитный, рыночный, операционный, процентный, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Географический риск имеет для Банка несущественное значение, в основном все активы размещены, а обязательства привлечены на территории Российской Федерации. Счета нерезидентов за 31 декабря 2017 года составляют: средства клиентов 613 тыс. руб. (2016 г.: средства клиентов 842 тыс. руб.). Других остатков по счетам нерезидентов нет.

Для ограничения уровня принимаемых рисков Советом директоров установлены основные лимиты, в рамках которых осуществляется текущая деятельность Банка. В целях выполнения лимитов по текущей деятельности, установленных Советом директоров, Правлением банка введен ряд ограничений и процедур их контроля.

Руководство Банка продолжает непрерывный мониторинг рынка в поисках возможности увеличения объема предоставленных банковских услуг и выполнения банковских операций с удовлетворительной доходностью и приемлемым уровнем риска.

По мнению руководства Банка, в течение 2017 года и периода 2018 года до даты утверждения отчетности к выпуску не произошло событий, оказавших существенное влияние на финансовое положение Банка и на допущение о непрерывности его деятельности.

22.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск является важнейшим для Банка, что обусловлено особенностями его политики—приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование. Банком разработана и внедрена система мер по минимизации кредитного риска. Решения о предоставлении наиболее крупных (более 20% от капитала) кредитов принимаются Советом директоров. Все кредитные заявки рассматриваются на заседаниях Кредитного комитета и решения по ним принимаются коллегиально. Все заявки на выдачу кредитов свыше 5% от капитала предварительно рассматриваются и утверждаются Правлением. Кроме того, все сделки, имеющие признаки заинтересованности в них лиц, принимающих решения об условиях выдачи кредитов, предварительно одобряются Советом директоров Банка. В своей кредитной политике АО «АКБ «КОР» ориентируется на финансовое состояние заемщиков, на их способность предоставить достаточное и ликвидное обеспечение полученных ссуд.

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа, осуществляется регулярная оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, показатели концентрации риска на акционеров, инсайдеров Банка, связанных с Банком лиц, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Банком, подробно описана в
заключений 26

22. Управление рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль-ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	337 784	-	-	1	-	337 785	-	-	337 785
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях РФ	1 000	-	-	-	-	1 000	-	-	1 000
Кредиты юридическим лицам	79 003	-	-	310 685	2 725	392 413	(230 518)	(6 178)	155 717
Кредиты предпринимателям	5 231	-	-	6 800	2 555	14 386	(6 800)	(429)	7 157
Потребительские кредиты	24 819	-	-	20 642	5 348	50 809	(20 458)	(1 854)	28 497
Ипотечные кредиты	4 000	-	-	4 170	2 651	10 821	(2 210)	(296)	8 315
Дебиторская задолженность	-	-	-	100 100	-	100 100	(95 438)	-	4 662
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 191	-	10 191	(10 191)	-	-
Прочие финансовые активы	22 120	-	-	5 744	-	27 864	(2 645)	-	25 219
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	2 148	-	-	-	-	2 148	-	-	2 148
Обязательства по предоставлению кредитов	33 732	-	-	18 432	-	52 164	-	-	52 164
Итого	509 837	-	-	476 765	13 879	999 681	(368 260)	(8 757)	622 664

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	310 709	-	-	-	-	310 709	-	-	310 709
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях РФ	1 000	-	-	-	-	1 000	-	-	1 000
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговые долговые обязательства	25 914	-	-	-	-	25 914	-	-	25 914
Кредиты юридическим лицам	67 846	-	-	318 985	2 712	389 543	(252 578)	(5 420)	131 545
Кредиты предпринимателям	2 259	-	-	15 188	3 844	21 291	(8 945)	(217)	12 129
Потребительские кредиты	8 408	-	-	49 857	4 263	62 528	(47 497)	(853)	14 178
Ипотечные кредиты	4 000	-	-	4 771	3 015	11 786	(2 383)	(349)	9 054
Дебиторская задолженность	-	-	-	83 000	-	83 000	(70 550)	-	12 450
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 191	-	10 191	(10 191)	-	-
Прочие финансовые активы	50 442	-	-	5 014	-	55 456	(1 542)	-	53 914
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	19 138	-	-	-	-	19 138	-	-	19 138
Итого	489 716	-	-	487 006	13 834	990 556	(393 686)	(6 839)	590 031

Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается Банком, следующим образом:



22. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	58 663	20 340	79 003	13 384	54 462	-	67 846
Кредиты предпринимателям	-	5 231	-	5 231	2 259	-	-	2 259
Потребительские кредиты	-	1 061	23 758	24 819	-	2 926	5 482	8 408
Ипотечные кредиты	-	-	4 000	4 000	-	-	4 000	4 000
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	64 955	48 098	113 053	15 643	57 388	9 482	82 513

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

	За 31 декабря 2017 года					
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок от 30 до 180 дней	Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Корпоративные кредиты	208 302	-	12 958	-	89 425	310 685
Потребительские кредиты	-	-	-	-	6 800	6 800
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 941	-	8	33	15 660	20 642
Ипотечные кредиты	4 170	-	-	-	-	4 170
Дебиторская задолженность	18 650	-	81 450	-	-	100 100
Итого	236 063	-	94 416	33	111 885	442 397

	За 31 декабря 2016 года					
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 30 дней	Просроченные на срок от 30 до 180 дней	Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Корпоративные кредиты	215 543	-	-	42 422	61 020	318 985
Потребительские кредиты	8 288	-	5 910	-	990	15 188
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 154	-	508	-	43 196	49 857
Ипотечные кредиты	4 771	-	-	-	-	4 771
Дебиторская задолженность	83 000	-	-	-	-	83 000
Итого	317 756	-	6 418	42 422	105 206	471 801

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения. За 31 декабря 2017 года Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам, без учета обеспечения была бы больше на 5 281,2 тыс. руб. (За 31 декабря 2016 года сумма резервов без учета обеспечения была бы больше на 9 311 тыс. руб.)

Дебиторская задолженность не обеспечена, ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости; по потребительским кредитам Банк принимает в залог недвижимость, товары в обороте, транспортные средства, но также выдает и необеспеченные кредиты.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2017 Банк реализовал часть кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам на сумму 73 422 тыс. руб., включая сумму основного долга и процентов (2016 г.: Банк реализовал часть кредита юридическому лицу (конечный бенефициар – связанное с Банком лицо – Председатель Совета Банка Ищенко Е.П.) на сумму 4 264 тыс. руб.). Выручка от реализации составила в 2017 году 42 109 тыс. руб. (2016 г.: выручка от реализации составила 4 000 тыс. руб.) По условиям реализации покупатель не имеет возможность потребовать выкупа Банком данного кредита (право регресса).

Банк считает, что передал в основном все риски и выгоды по данным кредитам, и поэтому прекратил их признание в отчете о финансовом положении.

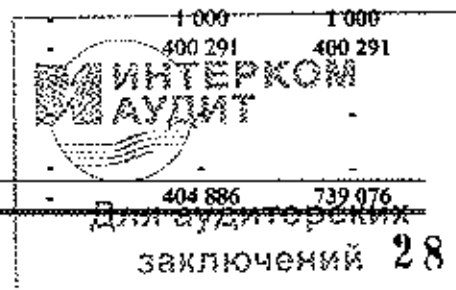
Взысканные активы

В течение 2017 Банк получил активы по договорам отступного на сумму 6 553 тыс. руб. (в 2016 году Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.)

Анализ качества эквивалентов денежных средств и вложений в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества эквивалентов денежных средств и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2017 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	328 429	5 761	-	3 595	337 785
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях РФ	-	-	-	-	1 000	1 000
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	400 291	400 291
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Итого	-	328 429	5 761	-	404 886	739 076



22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	305 630	-	-	5 079	310 709
Прочие средства, размещенные в кредитных организациях РФ	-	1 000	-	-	-	1 000
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	480 345	480 345
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Торговые долговые обязательства	-	-	25 914	-	-	25 914
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Итого	-	306 630	25 914	-	485 424	817 968

22.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

В 2017 и 2016 годах управление в Банке риском потери ликвидности состояло из двух этапов:

- управление текущей платежной позицией;
- управление ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня и ближайшем будущем. На ежедневной основе проводился анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг движения денежных средств Банка.

Управление ликвидностью баланса направлено на обеспечение выполнения Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов и внешних факторов.

Основываясь на многолетнем опыте работы, в Банке создана такая система управления рисками, которая позволяет оценивать риск потери ликвидности путем сравнения фактических значений с прогнозными, прогнозных значений с предельно допустимыми, а также определяет способы регулирования и восстановления состояния ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017г.	до востре- бования и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	541 648	312 340	194 993	3 743	1 052 724
Прочие финансовые обязательства	5 047	-	-	-	5 047
Финансовые гарантии	2 148	-	-	-	2 148
Обязательства по предоставлению кредитов	52 164	-	-	-	52 164
Итого потенциальных будущих выплат	601 007	312 340	194 993	3 743	1 112 083

За 31 декабря 2016г.	до востре- бования и менее 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	435 500	350 548	204 496	3 394	993 938
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	19 138	-	-	-	19 138
Итого потенциальных будущих выплат	454 638	350 548	204 496	3 394	1 013 076

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 ниже.



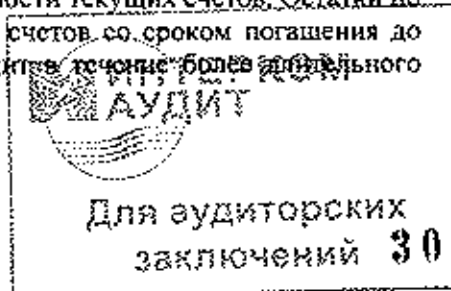
22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	799 434	-	-	-	-	799 434
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 805	-	-	-	-	15 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	30 761	-	-	287 380	318 141
Средства в других банках						
Кредиты клиентам	1 043	75 109	88 751	39 445	-	204 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	90 284	90 284
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	12 741	12 741
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	57 931	57 931
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	299	299
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	33 321	33 321
Прочие активы	25 219	11 929	592	-	-	37 740
Итого активы	841 501	117 799	89 343	39 445	481 956	1 570 044
Обязательства						
Средства клиентов	541 353	306 025	186 823	3 610	-	1 037 811
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	198	-	-	-	198
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	10 732	47	-	-	10 779
Итого обязательства	541 353	316 955	186 870	3 610	-	1 048 788
Чистый разрыв ликвидности	300 148	(199 155)	(97 527)	35 835	481 956	521 256
Совокупный разрыв ликвидности	300 148	100 992	3 465	39 300	521 256	

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	894 463	-	-	-	-	894 463
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	14 144	-	-	-	-	14 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	119 485	-	-	-	-	119 485
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	2 023	26 651	110 869	39 808	5	179 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	114 643	114 643
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 197	-	-	-	3 197
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	120	120
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	118 817	118 817
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	47 362	47 362
Прочие активы	53 914	1 363	865	-	-	56 142
Итого активы	1 084 029	31 211	111 734	39 808	280 947	1 547 729
Обязательства						
Средства клиентов	435 368	343 118	194 225	3 240	-	975 951
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	38	-	-	-	38
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	8 582	8 582
Прочие обязательства	-	7 579	7	-	-	7 586
Итого обязательства	435 368	350 735	194 232	3 240	8 582	992 157
Чистый разрыв ликвидности	648 662	(319 524)	(82 498)	36 568	272 365	555 572
Сводный разрыв ликвидности	648 662	329 137	246 639	283 207	555 572	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.



22. Управление рисками (продолжение)

22.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Рыночный риск включает процентный, валютный и фондовый риски.

В целях минимизации рыночного риска Банк тщательно диверсифицирует свои вложения в наиболее ликвидные финансовые инструменты.

Соответствующим подразделением Банка проводится постоянное наблюдение за динамикой изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка и анализируется целесообразность и обоснованность принятых рыночных рисков. Управление рыночным риском в Банке организовано с учетом текущего характера и масштабов деятельности Банка, который проводит торговые операции на биржевом рынке от своего имени и за свой счет (брокерская деятельность Банком не осуществлялась). Максимально допустимое соотношение совокупной суммы рыночного риска к показателю собственных средств (капитала) в течение 2017 и 2016 годов не превышало лимита, установленного Советом директоров Банка.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Целью управления процентным риском Банка является обеспечение оптимального соответствия активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, в целях максимизации прибыли при приемлемом уровне процентного риска. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Оценка и измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Расчет процентного риска производится в Банке с применением ГЭП-анализа - разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Депозиты в Банке России	400 291	-	-	-	-	400 291
Средства в других банках	-	30 761	-	-	-	30 761
Торговые долговые обязательства	1 043	75 109	88 751	39 445	-	204 348
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Итого процентные активы	401 334	105 870	88 751	39 445	-	635 400
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	162 369	306 025	186 823	3 610	-	658 827
Итого процентные обязательства	162 369	306 025	186 823	3 610	-	658 827
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	238 965	(200 155)	(98 072)	35 835	-	(23 427)

За 31 декабря 2016 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Депозиты в Банке России	480 345	-	-	-	-	480 345
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Торговые долговые обязательства	-	40 008	-	25 914	-	65 922
Кредиты клиентам	2 023	26 651	110 869	39 808	5	179 356
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Итого процентные активы	482 368	66 659	110 869	65 722	5	725 623
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	44 362	343 118	194 225	3 240	-	584 945
Итого процентные обязательства	44 362	343 118	194 225	3 240	-	584 945
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.	438 006	(276 459)	(83 356)	62 482	5	140 678

Ниже приведен анализ процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов.



22. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Активы		
Депозит в Центральном Банке Российской Федерации	6,75 % - 7,72 %	9 - 9,94 %
Торговые долговые обязательства	7,5 %	7,4 % - 12,75 %
Кредиты юридическим лицам	12 % - 25 %	12% - 21 %
Кредиты физическим лицам	3 % - 25 %	3 % - 25 %
Обязательства		
Депозиты физических лиц	0,2 % - 8 %	2 % - 10 %
Депозиты юридических лиц	2 % - 6,5 %	2 % - 7,5 %

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли. Влияние активов и обязательств с переменной ставкой незначительно.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Рубли	2%	5 253	-	2%	4 835	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Советом директоров на основании требований ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (не более 10 % от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (не более 20 % от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), а также лимит на балансирующую позицию в рублях (не более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Позиция Банка по валютам составила:

1 000 000 000
1 000 000 000
1 000 000 000

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	457 460	336 016	5 958	799 434
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	15 805	-	-	15 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	318 141	-	-	318 141
Кредиты клиентам	204 348	-	-	204 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 284	-	-	90 284
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 741	-	-	12 741
Инвестиционное имущество	57 931	-	-	57 931
Отложенный налоговый актив	299	-	-	299
Основные средства	33 321	-	-	33 321
Прочие активы	37 723	17	-	37 740
Итого активы	1 228 053	336 033	5 958	1 570 044
Обязательства				
Средства клиентов	1 000 014	33 404	4 393	1 037 811
Текущие обязательства по налогу на прибыль	198	-	-	198
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	10 779	-	-	10 779
Итого обязательства	1 010 991	33 404	4 393	1 048 788
Чистая балансовая позиция	217 062	302 629	1 565	521 256
Обязательства кредитного характера	2 148	-	-	2 148
Обязательства по предоставлению кредитов	52 164	-	-	52 164

За 31 декабря 2016 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	559 142	163 575	171 746	894 463
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	14 144	-	-	14 144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	119 485	-	-	119 485
Кредиты клиентам	179 356	-	-	179 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 643	-	-	114 643
Текущие требования по налогу на прибыль	3 197	-	-	3 197
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	120	-	-	120
Инвестиционное имущество	118 817	-	-	118 817
Основные средства	47 362	-	-	47 362
Прочие активы	56 140	2	-	56 142
Итого активы	1 212 406	163 577	171 746	1 547 729
Обязательства				
Средства клиентов	940 562	28 612	6 777	975 951
Текущие обязательства по налогу на прибыль	38	-	-	38
Отложенное налоговое обязательство	8 582	-	-	8 582
Прочие обязательства	7 586	-	-	7 586
Итого обязательства	956 768	28 612	6 777	992 157
Чистая балансовая позиция	255 638	134 965	164 969	555 572
Обязательства кредитного характера	19 138	-	-	19 138

БАНК ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 32

22. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	48 421	20%	21 594
Евро	20%	250	20%	26 395

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитывается путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Все акции в портфеле Банка котируемые.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Котируемые	10 %	4 362	7 531	10 %	4 285	9 171

22.4. Стратегический риск

Стратегический риск Банка минимизируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует тарифную политику, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Результатом процесса планирования является определение стратегических направлений развития Банка, одобряемых Советом Директоров Банка и утверждаемых общим собранием акционеров.

22. Управление рисками (продолжение)

В качестве программного документа Стратегические направления развития содержат:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон;
- Риски и возможности для развития;
- Финансовую модель развития (ключевые количественные показатели деятельности).
- Методы достижения стратегических целей и реализации финансовой модели развития.

Стратегические направления развития составляются на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет не менее одного года.

22.5. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для предупреждения возможности повышения уровня риска для каждого из показателей определено пороговое значение (лимит).



22. Управление рисками (продолжение)

В целях оценки операционного риска все структурные подразделения Банка по мере возникновения направляют в сектор МиУР Экономического управления сведения о фактах банковских рисков. Сектор МиУР Экономического управления на постоянной основе осуществляет мониторинг операционного риска. При существенном ухудшении данного показателя информация доводится до Председателя Правления, главного бухгалтера и руководителя Службы внутреннего аудита Банка. Кроме того, сектор МиУР Экономического управления ежеквартально доводит до сведения руководства Банка информацию о выявленных фактах операционного риска, причинах и факторах, приведших к реализации операционного риска, а также о мерах по его минимизации.

22.6. Правовой риск

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

Элементами управления правовым риском являются:

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска;
- разработка и утверждение правил, порядка и процедур совершения банковских операций;
- распределение полномочий между органами управления, структурными подразделениями при принятии решений о совершении банковских сделок;
- мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ;
- утверждение лимитов на правовой риск;
- разработка унифицированных форм договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

22.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

22. Управление рисками (продолжение)

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления. В Уставе и внутренних нормативных документах банка нашли отражение основные принципы корпоративного поведения, предусмотренные Кодексом, которые также воплощаются в работе органов управления Банка. Среди них выделяются основные принципы, которые обеспечивают:

- реальную возможность для акционеров реализовывать свои права, связанные с участием в обществе;
- равное отношение ко всем акционерам, владеющим акциями одного типа (все акционеры имеют возможность принять участие в общем собрании акционеров и высказать свое мнение по всем вопросам повестки дня);
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
- возможность для исполнительных органов общества разумно и добросовестно осуществлять эффективное руководство его текущей деятельностью, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров общества и его акционерам;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, существенных корпоративных событиях;
- соблюдение всех норм действующего законодательства и внутренних нормативных актов;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества, что достигается работой ревизионной комиссии, ежегодными аудиторскими проверками, функционирующей в Банке системой внутреннего контроля.

Банк использует в своей практике стресс-тестирование, регламентирующее проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление связанными с ними рисками, а также оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного риска, а также операционного риска.

Анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в качестве основной методики стресс-тестирования сценарный анализ (на основе моделируемых событий). Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка. Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивого функционирования посредством осуществления эффективного управления рисками, Банком проводится самооценка управления основными видами рисков. Целью проведения самооценки является определение уровня риска и проведение оперативных мероприятий при достижении хотя бы одного из оцениваемых рисков уровня или критического уровня.

АУДИТ

Для аудиторских
заключений 34

22. Управление рисками (продолжение)

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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 практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	6 865	7 756
Итого	6 865	7 756

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии	2 148	-
Обязательства по предоставлению кредитов	52 164	19 138
Итого обязательства кредитного характера	54 312	19 138

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2017 г.	Оценка на основе котировок активного рынка Уровень 1	Оценка только на основе рыночных данных Уровень 2	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	318 141	-	-	318 141
- имеющиеся в наличии для продажи	90 284	-	-	90 284
Итого	408 425			408 425

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений **35**

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	119 485	-	-	119 485
- имеющиеся в наличии для продажи	114 643	-	-	114 643
Итого	234 128	-	-	234 128

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В таблице ниже указаны данные за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

Виды операций	Лицо, контролирующее Банк		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	5 000	-	322	622	5 910	54 300
выдано за период	41 200	101 162	200	1 350	504 399	4 000
погашено за период	41 700	96 162	522	1 650	303 831	52 390
остаток на отчетную дату	4 500	5 000	0	322	206 478	5 910
средства клиентов						
остаток на 1 января	1 177	67	1 611	1 180	83 723	945
привлечено за период	245 868	404 103	6 630	10 845	3 205 619	1 992 924
возвращено за период	246 602	402 993	5 382	10 414	3 219 316	1 910 146
остаток на отчетную дату	443	1 177	2 859	1 611	70 026	83 723
остатки кредитных линий	500	5000	1 000	1 000	11 002	-
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	67	711	21	56	24 860	2 133
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	158	40	118	85	3 712	824
комиссионные доходы	18	-	-	-	484	247
краткосрочные вознаграждения	-	-	10 658	9 905	-	-

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционного имущества

Здания Банка и инвестиционное имущество Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие выявление и оценку наиболее значимых рисков, планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки уровня принятых рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, с учетом ориентиров развития бизнеса и фазы деловой активности.

27. Управление капиталом (продолжение)

Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При выборе методов оценки рисков, применяемых в рамках управления капиталом, Банк использует методы, установленные Положением № 590-П, Положением № 611-П, Положением № 346-П, Положением № 511-П, Инструкцией № 180-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с целевыми уровнями (лимитами).

Положение Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

За 31 декабря 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) составил 26,376 % (За 31 декабря 2016 г. 33,920 %).

28. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Председателем Правления 20 апреля 2018 г.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Черкесова О.А.

Бахтурова А.Н.

