

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО АО «ГринКомБанк» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

АО «ГринКомБанк» – кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества (далее – Банк) и осуществившая перерегистрацию организационно-правовой формы 06 марта 2015 года после вступления в силу 01 сентября 2014 года ФЗ №99.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензий за номером 1184, выданной Банком России 20 февраля 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имеет обособленное подразделение – Московский филиал АО «ГринКомБанк» (далее - Московский филиал), шесть внутренних структурных подразделений – один дополнительный офис в г. Усолье-Сибирское, четыре операционных офиса (два в г. Иркутск, один в г. Ангарск, один в п.Хомутово Иркутского р-на Иркутской области, которые открыты Банком в 2017 году) и одну операционную кассу вне кассового узла в г. Иркутске.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». По состоянию на 31 декабря 2016 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.

В 2017 году изменил название и местонахождение.

Полное фирменное наименование банка – Акционерное общество «ГринКомБанк», сокращенное фирменное наименование - АО «ГринКомБанк» (далее - Банк).

Юридический адрес: Российская Федерация, 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, д.8.

Основным местом ведения деятельности Банка является Иркутская область. Также Банк осуществляет операции в московском регионе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерами являлись одно юридическое и десять физических лиц:

| № п/п | Наименование акционеров | Уставный капитал по состоянию на 31.12.2017, тыс. руб. | Доля, % | Уставный капитал по состоянию на 31.12.2016, тыс. руб. | Доля, % |
|----------|-------------------------|---|------------|---|------------|
| 1 | Раймкулов М.А. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |
| 2 | Солошнев И.И. | 27 013.1 | 8.86 | 27 013.1 | 8.86 |
| 3 | Алябьева Э.А. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |
| 4 | Бербенев Н.В. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |
| 5 | Трошин Р.С. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |
| 6 | ООО «ИнвестПрогресс» | 30 463.7 | 9.99 | 30 463.7 | 9.99 |
| 7 | Свирин А.А. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |

| | | | | | |
|----|---------------|----------------|------|----------------|------|
| 8 | Иванов С.Н. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |
| 9 | Котова Е.В. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |
| 10 | Попова И.А. | 3 516.6 | 1.15 | 3 516.6 | 1.15 |
| 11 | Саушкина О.А. | 30 496.7 | 10 | 30 496.7 | 10 |
| | Итого: | 304 967 | | 304 967 | |

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 15 сентября 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год продолжал снижаться - с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась ЦБ с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| Год, окончившийся | Инфляция за период |
|----------------------|--------------------|
| 31 декабря 2017 года | 2,5% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |
| 31 декабря 2015 года | 12,9% |
| 31 декабря 2014 года | 11,4% |
| 31 декабря 2013 года | 6,5% |

АО «ГринКомБанк» предоставляет клиентам комплекс услуг, включающий организацию расчётно-кассового обслуживания, кредитование корпоративных клиентов, розничное кредитование, привлечение денежных средств населения во вклады. Поэтому существенными для Банка последствиями характера экономической среды, в которой функционирует Банк, являются:

- увеличение кредитного риска в связи с ухудшением из-за кризисных явлений финансового положения клиентов-заемщиков (из-за снижения реальных доходов населения, угрозы безработицы, из-за снижения деловой активности, спроса на продукцию, товары и услуги, вероятности закрытия предприятий (банкротства), из-за вероятности потери ликвидности, обусловленной всеми этими причинами);

- вероятность роста мошеннических и иных противозаконных операций клиентов или их контрагентов в связи с наличием кризисных явлений в экономике; помимо повышенной угрозы прямых потерь от таких операций (повышенный операционный риск), для банков повышается и правовой и репутационный риски из-за обязанности отслеживания возможно увеличивающегося числа сомнительных операций.

Основными приоритетами деятельности за отчетный 2017 год являлись: сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

В качестве негативных факторов экономической среды в отчетном году следует отметить также неустойчивость курса рубля к основным валютам и значительные колебания цен на фондовых биржах, которые существенно повышают рыночные риски.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Принципы составления отчетности

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Принципы оценки. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

3. Основные положения учетной политики

Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, которые необходимы для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Основные

корректировки относятся к отражению справедливой стоимости финансовых активов и обязательств и созданию резерва под обесценение.

Непрерывность деятельности

На протяжении трех лет Банк показывает отрицательный финансовый результат. В 2016 году Акционеры оказали Банку финансовую помощь путем безвозмездной передачи земельных участков (см. Примечание «Финансовая помощь, полученная от акционера»), а также Банк реализовал прочий совокупный доход от переоценки в размере 20 424 тыс.руб., что привело к тому, что чистая стоимость активов Банка составила 442 014 тыс.руб..

По результатам проверки Банка России в 2017 году справедливая стоимость финансовой помощи была уменьшена на 199 199 тыс. руб. в соответствии с правилами РСБУ, что привело к снижению показателя Н1 на 01.02.2017 г. и 01.03.2017 г. ниже допустимой нормы. Для урегулирования данной ситуации Акционеры оказали дополнительную финансовую помощь Банку. В январе 2017 года Банк получил позицию Банка России касаясь справедливой стоимости полученного в качестве финансовой помощи земельного участка. Чтобы обеспечить достаточность капитала Акционеры Банка в марте 2017 года внесли дополнительную финансовую помощь в виде еще одного земельного участка, стоимостью 125 000 тыс. руб..

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и другие факторы, а также на основании уверенности руководства Банка в том, что Банк сможет привлечь дополнительный нормативный капитал для соответствия текущим и среднесрочным требованиям к капиталу.

План руководства по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала сосредоточен вокруг двух основных направлений:

- а) реструктуризация части или всего субординированного долга в нормативный капитал;
- б) дополнительное вливание в собственный капитал.

Имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если руководство не сможет значительно увеличить капитал в 2018 году, это может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. Однако руководство считает, что Банк сможет урегулировать данную ситуацию в 2018 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

4. Принципы учетной политики

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной финансовой отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их

количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. 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 финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, остатки на счетах расчетных палат бирж, а также краткосрочные межбанковские размещения «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из

состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, на которую можно обменять этот актив при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, здания и помещения, как производственного, так и жилого назначения.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает его, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

Основные средства. Основные средства, относящиеся к объектам недвижимости, отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, остальные отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная

возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Объекты недвижимости (здания) регулярно переоцениваются. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Справедливая стоимость зданий определяется путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости и не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств (за исключением административных зданий, помещений и земли). При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| Срок полезного использования | |
|--------------------------------------|--------------|
| Здания и другие объекты недвижимости | 20 – 100 лет |
| Мебель и оборудование | 5 – 25 лет |
| Автотранспорт | 7 лет |

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение и лицензии. Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Последующие затраты, связанные с нематериальными активами, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 10 лет.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, форварды на иностранную валюту и драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год в составе чистых доходов от операций с производными финансовыми инструментами. Банк не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех

случаях, когда Банк контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк выкупает акции Банка, капитал, причитающийся владельцам Банка, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности, а также соответствующие затраты по сделкам). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы закрытия, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 68,8668 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 57,6002 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в порядке убывания ликвидности, а также по ожидаемым срокам погашения.

Новые стандарты, вступившие в действие

Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

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

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требования к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что Банк может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года не окажет существенного влияния на капитал.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО(IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

Оценка влияния

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) не приведет к существенному изменению собственного капитала Банка.

Обесценение

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

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

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

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

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

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием

инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) не изменятся существенно. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Учет хеджирования

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банк вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение продолжить применять требования, установленные МСФО (IAS) 39. Вместе с тем, Банк предоставит расширенные раскрытия информации в отношении учета хеджирования, введенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 9, поскольку выбор положений учетной политики не предусматривает освобождения от применения новых требований по раскрытию информации.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

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

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Прочие стандарты

Несмотря на то, что в МСФО отсутствует обязательное требование включать в финансовую отчетность информацию о новых стандартах, поправках к ним и разъяснениям, если они не оказывают существенное влияние на финансовую отчетность, Банк решил раскрыть перечень всех новых стандартов, поправок к ним и разъяснений, а также их возможное влияние на финансовую отчетность. Раскрытие — это сделано в иллюстративных целях.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 43 827 | 22 696 |
| Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 24 015 | 38 046 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 128 546 | 7 299 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 196 388 | 68 041 |

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включают суммы 3 833 тыс. руб. и 23 931 тыс. руб. соответственно, представляющие собой суммы обязательных резервов, которые Банк обязан депонировать в Банке России на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Облигации Минфина | 3 004 | 72 229 |
| Корпоративные акции | 55 301 | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 58 305 | 72 229 |

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Купонный доход по ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года составил 7,5% (31 декабря 2016 г.: от 7,05% до 8,15%). ОФЗ имеют срок погашения март 2030 г. (31 декабря 2016 г.: с августа 2021 г. по январь 2028 г.).

За 31 декабря 2017 года в портфеле Банка учитываются котируемые акции крупных российских компаний, таких как АК "АЛРОСА" (ПАО), ПАО "МЕЧЕЛ", ПАО "РОССЕТИ", ПАО "РУСГИДРО", ПАО "ФСК ЕЭС", ПАО "НК "РОСНЕФТЬ", БАНК ВТБ (ПАО), POLYMETAL INTERNATIONAL PLC и др. Справедливая стоимость долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, определялась с использованием рыночных котировок Московской биржи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 2 126 | - |
| Векселя других банков | 12 523 | 60 000 |
| Итого средств в других банках | 14 379 | 60 000 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (12 523) | 1 200 |
| Итого средства в банках, нетто | 2 126 | 58 800 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года размер средств в других банках составил 2 126 тыс.руб. и включал в себя средства, размещенные в РНКО «Платежный центр» ООО.

По состоянию за 31 декабря 2016 года размер средств в других банках составил 60 000 тыс.руб. и включал в себя векселя на сумму 60 000 тыс.руб.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком был учтен вексель ПАО АКБ «Енисей» в размере 12 523 тыс. руб. 09 февраля 2017 года у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в связи с чем Банком сформирован в 2017 году 100% резерв.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение в других банках в течение 2017 года:

| | |
|--|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016 года | 1 200 |
| Отчисления(восстановление) в резервы под обесценение | 11 323 |
| Резерв под обесценение кредитов 31 декабря 2017 года | 12 523 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение в других банках в течение 2016 года:

| | |
|--|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2015 года | 1 630 |
| Отчисления (восстановление) в резервы под обесценение | (430) |
| Резерв под обесценение кредитов 31 декабря 2016 года | 1 200 |

8. Кредиты и авансы клиентам

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Корпоративные кредиты | 265 171 | 165 773 |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства | 8 767 | 264 215 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 51 658 | 74 750 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 10 507 | 18 171 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (150 003) | (157 359) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 186 100 | 365 550 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2017 год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | ИТОГО |
|--|----------------------------------|---|------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года | 51 450 | 55 637 | 41 145 | 9 127 | 157 359 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов | 54 032 | (55 637) | (3 967) | (1741) | (7 313) |
| Кредиты, списанные как безнадежные | - | - | (43) | - | (43) |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов за 31 декабря 2017 года | 105 482 | 0 | 37 135 | 7 386 | 150 003 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2016 год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | ИТОГО |
|--|--------------------------|--|----------------------------|-------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года | 6 310 | 17 594 | 36 501 | 9 653 | 70 058 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов | 45 140 | 38 485 | 8 024 | 526 | 91 123 |
| Кредиты, списанные как безнадежные | - | (442) | (3 380) | - | (3 822) |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов за 31 декабря 2016 года | 51 450 | 55 637 | 41 145 | 9 127 | 157 359 |

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Предприятия торговли | 43 883 | 13.1 | 147 421 | 40.3 |
| Сдача в наем собственного недвижимого имущества | 67 277 | 20.0 | 68 790 | 18.8 |
| Частные лица | 62 165 | 18.5 | 42 649 | 11.7 |
| Строительство | 55 278 | 16.4 | 35 765 | 9.8 |
| Транспорт и связь | 6 101 | 1.8 | 31 411 | 8.6 |
| Прочие | 89 085 | 26.5 | 26 077 | 7.1 |
| Сельское и лесное хозяйство | 12 314 | 3.7 | 13 437 | 3.7 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 336 103 | 100 | 365 550 | 100 |

Информация о видах и балансовой стоимости обеспечения, полученного по кредитам и авансам клиентам по классам кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года, представлено в таблице:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | ИТОГО |
|---|--------------------------|--|----------------------------|-------------------------------|------------------|
| <i>Необеспеченные кредиты</i> | 28150 | 5290 | 3 908 | - | 37 348 |
| <i>Кредиты обеспеченные:</i> | | | | | |
| - недвижимостью | 322 222 | 104 837 | 54 166 | 11 556 | 492 781 |
| -оборудованием и транспортными средствами | 39 438 | 42 643 | 34 829 | - | 116 910 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 320 561 | 96 940 | 111 442 | 10 307 | 539 250 |
| -прочими активами | 18 811 | 7 637 | - | - | 26 448 |
| Итого сумма залогового обеспечения: | 701 032 | 252 057 | 200 437 | 21 863 | 1 175 389 |

Информация о видах и балансовой стоимости обеспечения, полученного по кредитам и авансам клиентам по классам кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2016 года, представлено в таблице:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | ИТОГО |
|--|--------------------------|--|----------------------------|-------------------------------|------------------|
| <i>Необеспеченные кредиты</i> | 29 330 | - | 9 045 | 122 | 38 497 |
| <i>Кредиты обеспеченные:</i> | | | | | |
| - недвижимостью | 427 135 | 425 276 | 112 913 | 22 440 | 987 764 |
| -оборудованием и транспортными средствами | 7 742 | 108 748 | 58 273 | 5 726 | 180 489 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 147 232 | 649 305 | 145 652 | 44 823 | 987 012 |
| -прочими активами | - | 19 399 | 377 | - | 19 776 |
| Итого сумма залогового обеспечения: | 582 109 | 1 202 728 | 317 215 | 72 989 | 2 175 041 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2016 г. 48 668 тысяч рублей.

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | ИТОГО |
|---|--------------------------|--|----------------------------|-------------------------------|----------------|
| <i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:</i> | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет | 56 904 | - | - | - | 56 904 |
| - крупные новые заемщики | 21 388 | - | - | - | 21 388 |
| - кредиты пересмотренные в 2017 г. | 12 727 | - | 709 | - | 13 436 |
| -прочие | 49 573 | 8 767 | 11 191 | 3 121 | 72 652 |
| Итого: | 140 592 | 8 767 | 11 900 | 3 121 | 164 380 |
| <i>Индивидуально обесцененные:</i> | | | | | |
| - без задержки платежей | 44 165 | - | 6 297 | - | 50 462 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 12 314 | - | 9 451 | - | 21 765 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 49 006 | - | 5 861 | 2540 | 57 407 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 19 094 | - | 18 149 | 4 846 | 42 089 |
| Итого: | 124 579 | 0 | 39 758 | 7 386 | 171 723 |

| | | | | | |
|--|----------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва | 265 171 | 8 767 | 51 658 | 10 507 | 336 103 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (105 482) | 0 | (37 135) | (7 386) | (150 003) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 159 689 | 8 767 | 14 523 | 3 121 | 186 100 |

Просроченные, но не обесцененные кредиты за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | ИТОГО |
|--|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|----------------|
| <i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:</i> | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет | 22 845 | 52 009 | - | - | 74 854 |
| - крупные новые заемщики | 71 727 | - | - | - | 71 727 |
| -кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 131 321 | - | - | 131 321 |
| - кредиты пересмотренные в 2016 г. | 17 500 | 29 598 | 135 | - | 47 233 |
| -прочие | 71 201 | - | 50 856 | 16 591 | 138 648 |
| Итого: | 165 773 | 183 330 | 50 856 | 16 591 | 416 550 |
| <i>Просроченные, но не обесцененные:</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | 3 157 | - | 3 157 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - |
| Итого: | - | - | 3 157 | - | 3 157 |
| <i>Индивидуально обесцененные:</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 10 100 | 4 107 | - | 14 207 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 12 400 | 40 | - | 12 440 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 49 000 | 3 188 | 1 458 | 53 646 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 9 384 | 13 402 | 123 | 22 909 |
| Итого: | - | 80 884 | 20 737 | 1 581 | 103 202 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва | 165 773 | 264 214 | 74 750 | 18 172 | 522 909 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (51 450) | (55 637) | (41 145) | (9 127) | (157 359) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 114 323 | 208 577 | 33 605 | 9 045 | 365 550 |

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года кредитная организация имеет 2 заемщиков (31 декабря 2016 года: 1 заемщика (групп связанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе связанных заемщиков) кредитов свыше 33 859 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 44 201 тысяч рублей). Данные кредиты составляют 23,3% от кредитного портфеля (31 декабря 2016 года: 9,37%).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, составила 186 100 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 365 550 тысяч рублей).

9. Основные средства

| | Земельные участки | Здания и другая недвижимость | Автотранспорт | Мебель и оборудование | ИТОГО |
|---|----------------------|------------------------------------|----------------|--------------------------|-----------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2016 года | 358 | 172 533 | 5 369 | 25 209 | 203 469 |
| Накопленная амортизация | - | (55 824) | (4 056) | (10 046) | (69 926) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | 358 | 116 709 | 1 313 | 15 163 | 133 543 |
| Поступления | - | - | - | 1 612 | 1 612 |
| Выбытия и списания | - | - | (3 609) | (168) | (3 777) |
| Амортизационные отчисления | - | (3 429) | (238) | (2 483) | (6 150) |
| Амортизация по выбытию | - | - | 2 534 | 168 | 2 702 |
| Переоценка | 12 186 | 548 | - | - | 12 734 |
| Амортизация по переоценке | - | 12 795 | - | - | 12 795 |
| Стоимость или оценка на 1 января 2017 года | 12 544 | 173 081 | 1 760 | 26 653 | 214 038 |
| Накопленная амортизация | - | (46 458) | (1 760) | (12 361) | (60 579) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 12 544 | 126 623 | - | 14 292 | 153 459 |
| Поступления | - | - | - | 1 702 | 1 702 |
| Выбытия и списания | - | (32 658) | - | (1 212) | (33 870) |
| Амортизационные отчисления | - | (3 421) | - | (1 526) | (4 947) |
| Амортизация по выбытию | - | 11 989 | - | (300) | 11 689 |
| Переоценка | - | 4 979 | - | - | 4 979 |
| Амортизация по переоценке | - | (1 449) | - | - | (1 449) |
| Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года | 12 544 | 145 402 | 1 760 | 27 143 | 186 849 |
| Накопленная амортизация | - | (39 339) | (1760) | (14 187) | (55 286) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 12 544 | 106 063 | - | 12 956 | 131 563 |

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2018 года.

Прирост стоимости имущества при переоценке по состоянию на 31.12.2017 г. составлял 96 659 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 49 023 тыс. руб.)

На основании Приказа от 07.12.2017 г. №599-С была произведена переоценка группы основных средств (недвижимого имущества). Для оценки был привлечен независимый оценщик на основании Договора №08/12-10:00/2017 от 08.12.2017 г.

Услуги оценки на 1 января 2018 года объектов, оказывали:

- 1) независимый оценщик ООО «Инвест-Оценка+», ИНН 7704308771, юридический адрес: г. Сергиев Посад, ул. Глинки, д.8А, оф.10 (3 этаж), независимый оценщик Михайлова Алена Сергеевна, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», запись в реестре оценщиков 15.08.2014 за № 1411.
- 2) независимый оценщик Репин Виктор Анатольевич, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», запись в реестре

оценщиков 13.08.2007 за № 631.

Применяемые оценщиками для оценки справедливой стоимости методы: затратный; доходный; сравнительный. Принятые оценщиками допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных источников): 100% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда).

При определении справедливой стоимости зданий учитывались экономические условия и методы ценообразования, сложившиеся в регионе.

Справедливая стоимость определялась с использованием сравнительных рыночных данных. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основывается на ценах операций с объектами недвижимости аналогичного характера, местоположения и состояния. Поскольку такая оценка производилась с использованием значительных ненаблюдаемых данных, оценка справедливой стоимости была отнесена к Уровню 3 иерархии.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 3 182 тыс. руб. ниже/выше. (на 31 декабря 2016 года на 3 780 тыс.руб.)

10. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность включает объекты недвижимости и земельный участок.

| тысяч рублей | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|
| Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января. | 235 000 |
| Приобретение по договору уступки долевого строительства | 23 617 |
| Получено имущество по отступным | 12 876 |
| Безвозмездная помощь акционера | 125 000 |
| Реализация | 0 |
| Доходы (Расходы) от переоценки по справедливой стоимости | (199 109) |
| Справедливая стоимость инвестиционной собственности на отчетную дату | 197 384 |

Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

«Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» - 160 891 тыс. руб., в том числе:

- **18 801 тыс. руб.** – по договору о безвозмездной передаче имущества от 11.08.2016 г. ООО «ИнвестПрогресс», являющийся акционером Банка (30 463 699 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций или 10%) в целях финансирования и поддержания деятельности Банка передал безвозмездно имущество. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для размещения комплексного жилищного строительства, объектов рекреационного назначения, общая площадь: 484 990 кв.м, адрес (местонахождение) объекта: Московская область, Каширский муниципальный район, с/пос. Знаменское, д. Знаменское, кадастровый (или условный) номер: 50:37:0000000:132. Имущество, указанное в пункте 1 данного Договора, оценивается Сторонами в 210000 тыс. руб., что соответствует данным Отчета об оценке №11/08-2016 от 11.08.2016 г. В соответствии с Договором №58.12-2016 от 09.12.2016г. была произведена оценка независимым оценщиком по состоянию на 30.12.2016 г. Согласно Отчету

оценщика от 30.12.2016г. №48-1/1216 и Сопроводительного письма рыночная стоимость участка осталась неизменной и составляет 210 000 тыс. руб.

31.01.2017 г. на основании Письма Банка России №Т625-6-1-20/913дсп от 30.01.2017 г. Банк отразил в бухгалтерском учете уценку земельного участка на сумму 191199 тыс. руб.

В соответствии с договором №117.12-2017 от 19 декабря 2017 г. Оценщик ООО «Инвест–Оценка +» произвел оценку справедливой (рыночной) стоимости земельного участка по состоянию на 29.12.2017 г. Справедливая (рыночная) стоимость участка оценена в сумме 125240 тыс. руб.

Должны быть отражены доходы от изменения справедливой стоимости в сумме 106439 тыс. руб.

Но Банк продолжает учитывать по оценке, которую определил Банк России.

- **17 090 тыс. руб.** – по договору о безвозмездной передаче имущества от 02.09.2016 г. ООО «ИнвестПрогресс», являющийся акционером Банка (30 463 699 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций или 10%) в целях финансирования и поддержания деятельности Банка передал безвозмездно имущество. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для комплексного жилищного строительства, общая площадь 50 849,00 кв.м, адрес (местонахождение объекта): Российская Федерация, Московская область, Каширский район, ЗАО «Новоселки». Кадастровый (или условный) номер объекта: 50:37:0050101:14. Имущество, указанное в пункте 1 данного Договора, было обременено арендой по договору аренды земельного участка от 01.10.2014 № 14 ПСЛС сроком с 14.01.2015 по 01.10.2019, арендатор ООО «ЛагунаСтрой». Соглашением о расторжении договора аренды (соглашение от 31.10.2016 г.) обременение было снято. Имущество, указанное в пункте 1данного Договора, оценивается Сторонами в 25 000 тыс. руб., что соответствует Акту оценки №01/09-2016 от 01 сентября 2016 года. В соответствии с Договором №58.12-2016 от 09.12.2016 г. была произведена оценка независимым оценщиком по состоянию на 30.12.2016 г. Согласно Отчету оценщика от 30.12.2016 г. №48-2/1216 и Сопроводительного письма рыночная стоимость участка осталась неизменной и составляет 25000 тыс. руб. 31.01.2017 г. на основании Письма Банка России №Т625-6-1-20/913дсп от 30.01.2017 г. Банк отразил в бухгалтерском учете уценку земельного участка на сумму 7 910 тыс. руб. В соответствии с договором №117.12-2017 от 19 декабря 2017 года Оценщик ООО «Инвест–Оценка +» произвел оценку справедливой (рыночной) стоимости земельного участка по состоянию на 29.12.2017 г.. Справедливая (рыночная) стоимость участка оценена в сумме 19 150 тыс. руб. Должны быть отражены доходы от изменения справедливой стоимости в сумме 2 060 тыс. руб.

Но Банк продолжает учитывать по оценке, которую определил Банк России.

- **125 000 тыс. руб.** - по договору о безвозмездной передаче имущества от 15.03.2017 г. ООО «ИнвестПрогресс», являющийся акционером Банка (30 463 699 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций или 10%) в целях финансирования и поддержания деятельности Банка передал безвозмездно имущество. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для комплексного жилищного строительства, общая площадь: 373 251кв.м, адрес (местонахождение) объекта: Московская область, Каширский район, ЗАО «Новоселки», кадастровый (или условный) номер: 50:37:0050101:13. Имущество, указанное в пункте 1 данного Договора, оценивается Сторонами в 125 000 тыс. руб. В соответствии с договором №117.12-2017 от 19 декабря 2017 года Оценщик ООО «Инвест–Оценка +» произвел оценку справедливой (рыночной) стоимости земельного участка по состоянию на 29.12.2017 г.. Справедливая(рыночная) стоимость участка оценена в сумме 127 870 тыс. руб.

Должны быть отражены доходы от изменения справедливой стоимости в сумме 2 870 тыс. руб. Банк продолжает учитывать по первоначальной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года определена справедливая стоимость по объектам недвижимости в результате проведенного Банком анализа рынка коммерческой недвижимости, объектам недвижимости присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объекта недвижимости методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложения о покупке- продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;
 2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуры;
 3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;
 4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;
 5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.
- Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 9 869 тысяч рублей ниже/выше.

Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли по инвестиционному имуществу:

| тысяч рублей | 31 декабря 2017 года |
|----------------|----------------------|
| Арендный доход | 417 |

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, Банк выступает в качестве арендодателя:

| тысяч рублей | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|
| Менее 1 года | 125 |
| От 1 года до 5 лет | - |
| Более 5 лет | - |
| Итого минимальные суммы будущих арендных платежей | 125 |

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В течение 2015-2017 годов в собственность Банка перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Объекты недвижимости | 59 448 | 56 856 |
| Резерв под возможное обесценение | (12 327) | (17 056) |
| Итого | 47 121 | 39 800 |

В эту группу активов включено имущество, полученное Банком в возмещение задолженности по кредитам. Данные объекты недвижимости классифицированы Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, поскольку их балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи. Банком было принято решение о реализации данных активов. Срок реализации – ближайшие 12 месяцев.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости и определяется на основании рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

| тысяч рублей | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Резерв под обесценение | (17 056) | (16 247) |
| Изменение резерва по прочим активам | 4 729 | (809) |
| Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва | | |
| Резерв под обесценение на отчетную дату | (12 327) | (17 056) |

12. Прочие активы

Прочие активы представляют собой:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прочие финансовые активы | 40 518 | 101622 |
| Драгоценные металлы | 776 | 730 |
| Расчеты по брокерским операциям | 586 | 70 036 |
| Требование к ЗАО "С-Банк" | 39 156 | 30 856 |
| Прочие нефинансовые активы | 31367 | 24312 |
| Предоплата за услуги | 971 | 6 415 |
| Дебиторы по недостачам | 15 463 | 11 647 |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 2 374 | 1 231 |
| Расходы будущих периодов | 1 463 | 1 203 |
| Требования по штрафам | 9 239 | 3 816 |
| Прочие | 1 857 | - |
| За вычетом резерва на обесценение | (64 233) | (50 019) |
| Итого прочих активов | 7 652 | 75 915 |

В составе дебиторской задолженности на основании Приказа №533-с от 30.12.2016 г. в связи с проведенной инвентаризацией (Приказ №454-С от 21.11.2016 г.) и установлении факта отсутствия имущества, учитываемого как «Вложение в сооружение(строительство), создание и приобретение основных средств» отражена недостача на общую сумму 15 463 тыс. руб.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 25.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

| тысяч рублей | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Резерв под обесценение | (50 019) | (182) |
| Изменение резерва по прочим активам | (14 214) | (49 837) |
| Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва | | |
| Резерв под обесценение на отчетную дату | (64 233) | (50 019) |

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 7 652 тыс. руб. (2016 г: 75 915 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------|------------|------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 59 595 | 73 273 |
| - Срочные депозиты | 8 001 | - |

| | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 21 711 | 5 918 |
| - Срочные депозиты | 327 808 | 461 488 |
| Итого средств клиентов | 417 115 | 540 679 |

Ниже приведено распределение средств клиентов Банка по отраслям экономики:

| | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 349 519 | 83.79 | 467 406 | 86.45 |
| Оптовая и розничная торговля | 8 903 | 2.13 | 13 048 | 2.41 |
| Обрабатывающие производства | 4 460 | 1.07 | 3 811 | 0.70 |
| Сельское хозяйство и охота | 4 535 | 1.09 | 2 664 | 0.49 |
| Транспорт и связь | 1 667 | 0.40 | 2 151 | 0.40 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 4 358 | 1.04 | 17 526 | 3.24 |
| Строительство | 4 529 | 1.08 | 8 912 | 1.65 |
| Финансовая деятельность | 44 | 0.01 | 6 299 | 1.17 |
| Добыча полезных ископаемых | 25 955 | 6.22 | 3 615 | 0.67 |
| Образование и здравоохранение | 716 | 0.17 | 378 | 0.07 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 9 470 | 2.28 | 9 | 0.00 |
| Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области | 0 | 0 | 20 | 0.00 |
| Предоставление прочих видов услуг | 2 959 | 0.72 | 14 840 | 2.75 |
| Итого средств клиентов | 417 115 | 100 | 540 679 | 100 |

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 417 115 тыс.руб. (в 2016 г. - 540 679 тыс.руб.).

Анализ средств, клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

На 31 декабря 2017 года средства одного из клиентов Банка составляли 23 833 тыс.руб., или 5,7% средств клиентов (на 31 декабря 2016 года средства одного из клиентов Банка составляли 10 092 тыс.руб., или 1,9% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Банка, средства других десяти крупнейших клиентов составили 52 263 тыс.руб., или 12,5% средств клиентов (на 31 декабря 2016 года средства других десяти крупнейших клиентов составили 49 564 тыс.руб., или 9,2% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 327 808 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года в сумме 461 488 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|----------------|--------------|---------------|
| Векселя | 2 164 | 27 511 |
| Итого : | 2 164 | 27 511 |

15. Прочие заемные средства

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Субординированный кредит, в том. числе | 65 100 | 60 000 |
| - начисленные проценты | 5 100 | - |
| Итого прочих заемных средств | 65 100 | 60 000 |

Прочие заемные средства Банка представляют собой обязательства Банка по субординированному депозиту, предоставленным ОАО «ЭРКО», сроком погашения 18 марта 2046 года. Процентная ставка по субординированному депозиту ОАО «ЭРКО» составляет 8,5% годовых. Проценты уплачиваются ежегодно. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В соответствии с дополнительным соглашением от 29 декабря 2016 года, с Вкладчиком была согласована возможность одностороннего отказа от оплаты процентов за пользование депозитом, в случае если Банк показал отрицательный финансовый результат, который был подтвержден аудиторским заключением и Общим собранием акционеров. По результатам деятельности в 2016 году Банк воспользовался данным правом и не начислял и не выплачивал проценты по данному субординированному кредиту. В случае, если бы Банк не воспользовался таким правом, сумма процентного расхода и соответствующего оттока денежных средств за 2016 год составила 5 100 тыс. руб.

16. Прочие обязательства

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Расчеты по банковским картам | 3 220 | - |
| Начисленный резерв по отпускам | 4 535 | 1 289 |
| Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами | 120 | 6 859 |
| Резерв по оценочным обязательствам | - | 8 303 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 2 530 | 474 |
| Начисленные расходы за аудиторские услуги | - | 354 |
| Прочее | 437 | 707 |
| Итого прочих обязательств и резервов | 10 842 | 17 986 |

Анализ изменений резерва по оценочным обязательствам представлен в Примечании 20.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

На 31 декабря 2017 года общее количество объявленных, выпущенных и оплаченных бездокументарных и именных акций составляет 304 967 000 штук (на 31 декабря 2016 г.: 304 967 000 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 1 рубль за акцию.

Каждая обыкновенная акция предоставляет одно право голоса.

По состоянию на 1 января 2018 года акции Банка не отданы в залог.

Изменения в уставном капитале Банка представлены ниже:

| Состав уставного капитала: | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Номинальная стоимость | 304 967 | 304 967 |
| Корректировка с учетом инфляции | 38 419 | 38 419 |
| Привилегированные акции | - | - |
| Дополнительная эмиссия | - | - |
| Итого | 343 386 | 343 386 |

В 2001 году при продаже выпущенных акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 2 500 тысяч рублей. С учетом применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» сумма эмиссионного дохода составила 2 924 тысяч рублей.

18. Финансовая помощь, полученная от акционера

В августе 2016 года на основании решения Совета Директоров Банка от 11 августа 2016 года, по договору о безвозмездной передаче имущества, заключенному между Банком и акционером - ООО «ИнвестПрогресс», Банку был передан земельный участок для размещения комплексного жилищного строительства объектов, расположенного по адресу: Каширский муниципальный район, с/пос. Знаменское, д. Знаменское.

Стоимость (оценка) земельного участка в размере 210 000 тыс. рублей была согласована Банком в качестве справедливой на основании представленного Отчета независимого оценщика, дата проведения оценки 11 августа 2016 года. В качестве оценщика было привлечено ООО «Архитектура оценки». Кроме того, в целях ежегодного подтверждения справедливой стоимости земельного участка, Банк обратился к независимому оценщику ООО «Инвест-Оценка+». На основании предоставленного отчета №48-1/1216 от 30 декабря 2016 года, выполненного ООО «Инвест-Оценка+» итоговая величина рыночной стоимости земельного участка составляет 210 000 тыс. рублей. Подтверждение рыночной стоимости земельного участка позволило Банку признать для целей учета в капитале Банка на следующие 6 месяцев ранее установленную балансовую стоимость в сумме 210 000 тыс. рублей.

В сентябре 2016 года по аналогичной схеме Акционеры Банка передали еще один земельный участок, расположенный в Московской области, справедливая стоимость которого была оценена в размере 25 000 тыс. рублей.

По результатам проверки Банка России в 2017 году справедливая стоимость финансовой помощи была уменьшена на 199 199 тыс. руб. в соответствии с правилами РСБУ, что привело к снижению показателя Н1 на 01.02.2017 г. и 01.03.2017 г. ниже допустимой нормы. Для урегулирования данной ситуации Акционеры оказали дополнительную финансовую помощь Банку В январе 2017 года Банк получил позицию Банка России касаясь справедливой стоимости полученного в качестве финансовой помощи земельного участка. Чтобы обеспечить достаточность капитала Акционеры Банка в марте 2017 года внесли дополнительную финансовую помощь в виде еще одного земельного участка, стоимостью 125 000 тыс.руб. На основании решения Совета Директоров Банка от 15 марта 2017 года, по договору о безвозмездной передаче имущества, заключенному между Банком и акционером - ООО «ИнвестПрогресс», Банку был передан земельный участок для размещения комплексного жилищного строительства объектов, расположенного по адресу: Московская обл., Каширский район, ЗАО «Новоселки».

Стоимость (оценка) земельного участка в размере 125 000 тыс. рублей была согласована Банком в качестве справедливой на основании представленного Отчета независимого оценщика. В качестве оценщика было привлечено ООО «Инвест-Оценка+». На основании предоставленного отчета №26/0317 от 15 марта 2017 года, выполненного ООО «Инвест-Оценка+» итоговая величина рыночной стоимости земельного участка составляет 125 000 тыс. рублей.

На основании решения годового общего собрания акционеров (Протокол №59 от 25.05.2017г.) часть убытков была покрыта за счет полученной финансовой помощи в сумме 235 000 тыс. руб.

19. Процентные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам, кроме задолженности по финансовой аренде | 82 317 | 134 280 |
| Средства в других банках | 7 625 | 1 325 |
| По ценным бумагам | 4 935 | |
| Корреспондентские счета в других банках | - | 35 |
| Итого процентных доходов | 94 877 | 135 640 |
| Процентные расходы | | |
| Средства, привлеченные от Банка России | - | - |
| Средства клиентов (юридические лица) | (5 123) | (5 103) |
| Средства клиентов (физические лица) | (25 827) | (66 051) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | (1044) | (393) |
| Средства кредитных организаций | - | - |

| | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Итого процентных расходов | (31 994) | (71 547) |
| Чистые процентные доходы | 62 883 | 64 093 |

20. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами в течение отчетного периода состояли из продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском рынке, безналичных переводов и осуществления Банком валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами представлена следующим образом:

Операции с иностранной валютой:

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|--------------|
| Торговые операции, нетто | 14 877 | 13 386 |
| Курсовые разницы, нетто | (1 377) | (4 139) |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 13 500 | 9 247 |

Операции с драгоценными металлами:

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Курсовые разницы, нетто | 73 | (29) |
| Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | 73 | (29) |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям | 5 410 | 8 359 |
| Комиссия по расчетным операциям | 3 378 | 1 824 |
| Комиссия за переводы | 11 221 | 8 458 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 200 | 825 |
| Комиссия по другим операциям | 1 870 | 7 523 |
| Итого комиссионных доходов | 22 079 | 26 989 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетам с использованием пластиковых карт | (1 940) | (2 583) |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | (2 119) | (778) |
| Комиссия за инкассацию | - | (765) |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | (195) | (599) |
| Комиссия по переводам | (484) | (42) |
| Итого комиссионных расходов | (4 738) | (4 767) |
| Чистый комиссионный доход | 17 341 | 22 222 |

22. Резерв под обесценение и прочие резервы

| | Прочие активы | Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | Гарантии и кредитные лимиты | Итого |
|--|----------------------|--|------------------------------------|---------------|
| 31 декабря 2015 года | 182 | 16 247 | 1 180 | 17 577 |
| Формирование/(Восстановление) резервов | 49 837 | 809 | (727) | 49 951 |
| 31 декабря 2016 года | 50 019 | 17 056 | 453 | 67 528 |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|----------|---------------|
| Формирование/(Восстановление) резервов | 14 214 | (4 729) | (453) | 9 032 |
| 31 декабря 2017 года | 64 233 | 12 327 | 0 | 76 560 |

Резерв под обесценения вычитается из соответствующих активов, резервы под обесценение обязательств кредитного характера учитывается в составе Прочих обязательств.

23. Прочие операционные доходы

| | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Прочие операционные доходы | | |
| Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки | 470 | 777 |
| Доходы от сдачи в аренду недвижимости | 1 362 | 1 577 |
| Доходы от выбытия основных средств | - | - |
| доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 5 971 | - |
| Прочее | 4 342 | 7 809 |
| Итого прочих операционных доходов | 12 145 | 10 163 |

24. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Затраты на персонал | 68 102 | 77 008 |
| Содержание и эксплуатация имущества | 4 754 | 6 095 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит) | 10 727 | 11 984 |
| Амортизация основных средств | 4 940 | 6 150 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 11 126 | 6 775 |
| Расходы по страхованию | 10 350 | 7 447 |
| Реклама и маркетинг | 582 | 517 |
| Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 199 486 | - |
| Прочее | 3 950 | 32 011 |
| Итого операционных расходов | 314 017 | 147 987 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 15 363 тыс.руб. (в 2016 г. – 18 062 тыс.руб).

25. Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | (35 027) |
| Изменение отложенного налогообложения связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | - | 35 027 |
| - с влиянием от уменьшения ставок налогообложения | - | - |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год | - | - |

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

| | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Убыток по МСФО до налогообложения | (219 357) | (175 136) |
| Официальная ставка налога на прибыль | - | 20% |
| Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 43 871 | 35 027 |
| Постоянные разницы / непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | (40 307) | - |
| Изменение прочих отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении | (3 564) | (35 027) |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль за год | - | - |

Переоценка активов банка не влияет на налогооблагаемую прибыль в периоде переоценки, однако будущее возмещение балансовой стоимости выразится для банка в налогооблагаемом поступлении экономических выгод. Разница между балансовой суммой переоцененного актива и его налоговой базой составляет временную разницу и создает отложенное налоговое обязательство или требование. Банк из принципа осторожности признает отложенные налоговые активы в размере не превышающем отложенные налоговые обязательства. По состоянию на 31.12.2017г. сумма признанных отложенных налоговых обязательств, отраженную на счетах капитала, составляла сумму 18 073 тыс. руб.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Совет Директоров Банка осуществляет:

1. В части управления банковскими рисками:
 - Формирование корпоративной культуры управления банковскими рисками;
 - Утверждение:
 - внутренних документов, определяющих порядок организации деятельности Банка и влияющих (определяющих) на организацию и осуществление управления банковскими рисками (политик: кредитной, процентной, депозитной, управления банковскими рисками и пр., Делегирование полномочий и т.д.)
 - порядка управления наиболее значимыми рисками;
 - предельных значений (лимитов) банковских рисков, принимаемых Банком;
 - комплекса/комплексов мероприятий для критических (кризисных) ситуаций в случае длительного нахождения деятельности Банка под влиянием банковских рисков, кризисного роста банковских рисков.
2. В части контроля системы управления банковскими рисками:
 - Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
 - Контроль:
 - эффективности управления банковскими рисками;
 - деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
 - осуществления проверок системы управления банковскими рисками Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет:

1. В части управления банковскими рисками:
 - Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками.
2. В части контроля системы управления банковскими рисками:
 - Проверку:
 - соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка требованиям действующего законодательства, внутренних документов Банка;

- соблюдения процедур принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках) и т.п.;
 - соблюдения требований законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами Банка по управлению рисками;
 - эффективности системы управления банковскими рисками;
 - своевременности доведения информации о выявленных фактах реализации рисков до органов управления Банка.
- Мониторинг системы внутреннего контроля за банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет:

1. В части управления банковскими рисками:
 - Выявление, учёт, мониторинг, информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, а также координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска, направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительному органу и т.д. в рамках управления регуляторным риском;
 - Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на исключение конфликта интересов.
 - Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками.
2. В части контроля системы управления банковскими рисками:
 - Проверку:
 - соблюдения руководством и служащими Банка действующего законодательства, внутренних документов Банка;
 - соблюдения процедур принятия и реализации решений и т.п.;
 - соблюдения требований законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Мониторинга эффективности управления регуляторным риском.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк также управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется в целом по кредитному портфелю Банка, по портфелям однородных ссуд, по каждой отдельной ссуде.

Управление кредитным риском по кредитному портфелю состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска,
- мониторинг кредитного риска,
- регулирование кредитного риска.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки факторов, влияющих на кредитный риск.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Для этого Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Управление кредитным риском по отдельно взятой ссуде включает в себя также несколько этапов:

- многоступенчатость процедуры принятия решения о выдаче кредита (анализ документов заемщика различными подразделениями Банка – кредитным, юридическим, мониторинга, службой безопасности и окончательное принятие решения о выдаче кредита уполномоченными органами Банка в соответствии с делегированием полномочий);
- оценка кредитного риска, включающего в себя оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности при выдаче кредита;
- определение возможности принятия в залог ликвидного имущества, его стоимости, которой должно хватать для покрытия убытков в случае не возврата кредита;
- мониторинг клиента в течение действия кредитного договора, а именно: проведение проверок его финансово-хозяйственной деятельности и оценка финансового положения для предотвращения появления проблемных кредитов и для более раннего их выявления, проведение регулярных проверок залогового имущества в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- классификация ссуды в течение действия кредитного договора в определенную категорию качества с соответствующим ей процентом резервирования для определения размера кредитного риска.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования как на одного заемщика, так и на группы связанных заемщиков. Мониторинг таких лимитов осуществляется на регулярной основе – ежемесячно.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

| | <i>Менее семи дней</i> | <i>От семи до тридцати дней</i> | <i>Свыше тридцати дней</i> | <i>Итого активы просроченные, но не обесцененные</i> |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|--|
| | <i>2016 г.</i> | <i>2016 г.</i> | <i>2016 г.</i> | <i>2016 г.</i> |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | | | | |
| Коммерческое кредитование | - | - | - | - |
| Кредиты физическим лицам | - | 3 157 | - | 3 157 |
| Итого | - | 3 157 | - | 3 157 |

Просроченные, но не обесцененные кредиты за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

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

Географический риск.

По состоянию на конец отчетного периода, активы и обязательства Банка были представлены на территории Российской Федерации (в 2016 г.: по состоянию на конец отчетного периода, активы и обязательства Банка были представлены на территории Российской Федерации).

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк рассчитывает размер рыночного риска и контролирует его влияние на нормативы достаточности капитала. Такой контроль позволяет предотвратить реализацию фактов рыночных рисков в случаях возникновения существенных изменений на рынке.

Банк устанавливает лимит рыночного риска, принимаемый как норма, и контролирует указанный лимит на ежемесячной основе. Использование этого подхода позволяет контролировать изменение рыночного риска и влиять на его минимизацию в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском в Банке включает управление открытыми валютными позициями по видам валют.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Эти лимиты соответствуют минимальным нормам, установленным Банком России. Уровень принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года позиция Банка по видам валют составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты и золото | Резервы | Итого |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------------------|------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 174 106 | 18 810 | 2 557 | 915 | - | 196 388 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 833 | - | - | - | - | 3 833 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 55 198 | 3 107 | - | - | - | 58 305 |
| Средства в других банках | 14 640 | - | - | - | (12 514) | 2 126 |
| Кредиты и авансы клиентам | 336 103 | - | - | - | (150 003) | 186 100 |
| Инвестиционная недвижимость | 197 384 | - | - | - | - | 197 384 |
| Прочие активы | 71 884 | 1 | - | - | (64 233) | 7 652 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 3 308 | - | - | - | - | 3 308 |
| Основные средства | 131 563 | - | - | - | - | 131 563 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 47 121 | - | - | - | - | 47 121 |
| Итого активов | 1 035 140 | 21 918 | 2 557 | 915 | (226 750) | 833 780 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 410 834 | 4 017 | 2 264 | - | - | 417 115 |
| Выпущенные долговые ценные | 2 164 | - | - | - | - | 2 164 |

| | | | | | | |
|----------------------------------|----------------|---------------|--------------|------------|------------------|----------------|
| бумаги | | | | | | |
| Прочие заемные средства | 65 100 | - | - | - | - | 65 100 |
| Прочие обязательства | 8 851 | 1 991 | - | - | - | 10 842 |
| Итого обязательств | 486 949 | 6 008 | 2 264 | 0 | 0 | 495 221 |
| Чистая балансовая позиция | 548 191 | 15 910 | 293 | 915 | (226 750) | 338 559 |

На отчетную дату 31 декабря 2016 года позиция Банка по видам валют составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Юани | Золото | Итого |
|---|------------------|----------------|--------------|----------|------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 58 704 | 5 589 | 3 744 | 4 | - | 68 041 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 23 931 | - | - | - | - | 23 931 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 72 229 | - | - | - | - | 72 229 |
| Кредиты и авансы клиентам | 405 968 | 18 382 | - | - | - | 424 350 |
| Инвестиционная недвижимость | 235 000 | - | - | - | - | 235 000 |
| Прочие активы | 74 548 | 637 | - | - | 730 | 75 915 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 2 995 | - | - | - | - | 2 995 |
| Основные средства | 153 459 | - | - | - | - | 153 459 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 39 800 | - | - | - | - | 39 800 |
| Итого активов | 1 066 634 | 24 608 | 3 744 | 4 | 730 | 1 095 720 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 529 080 | 8 908 | 2 691 | - | - | 540 679 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27 511 | - | - | - | - | 27 511 |
| Прочие заемные средства | 60 000 | - | - | - | - | 60 000 |
| Прочие обязательства | 17 021 | 965 | - | - | - | 17 986 |
| Отложенные налоговые обязательства | 7 530 | - | - | - | - | 7 530 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 0 |
| Итого обязательств | 641 142 | 9 873 | 2 691 | 0 | 0 | 653 706 |
| Чистая балансовая позиция | 425 492 | 14 735 | 1 053 | 4 | 730 | 442 014 |

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

| | За 31 декабря 2017 г. | | За 31 декабря 2016 г. | |
|-------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5 % | 795 | 795 | 737 | 737 |
| Ослабление доллара США на 5 % | -795 | -795 | -737 | -737 |
| Укрепление евро на 5 % | 15 | 15 | 53 | 53 |
| Ослабление евро на 5 % | -15 | -15 | -53 | -53 |

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В рамках управления риском ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет деятельность, направленную на поддержание устойчивой базы финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также на инвестирование средств в портфели ликвидных активов. Банк контролирует исполнение установленных Банком России норм ликвидности на ежедневной основе. Эти нормы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), предельное значение должно быть не менее – 15%, фактически за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 218.0% (за 31 декабря 2016 года значение норматива 294.3%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), предельное значение должно быть не менее – 50%, фактически за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 596.9% (за 31 декабря 2016 года значение норматива 129.7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), предельное значение должно быть не более – 120%, фактически за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 3.9% (за 31 декабря 2016 года значение норматива 9.2%).

Ежедневную позицию по ликвидности контролирует подразделение Казначейства.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 года:

| | До востребов ания и менее 1 месяца | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Без срока | Резервы | Просрочен ная | Всего |
|---|--|---------------|-------------------|-----------------|-----------|-----------------|------------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 714 | 44 469 | 165 035 | 21 114 | - | -150 003 | 96 771 | 186 100 |
| Всего активов, по которым начисляются проценты | 8 714 | 44 469 | 165 035 | 21 114 | - | -150 003 | 96 771 | 186 100 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 196 388 | - | - | - | - | - | - | 196 388 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 3 833 | - | - | 3 833 |
| Финансовые активы, учитываемые по СС | 58 305 | - | - | - | - | - | - | 58 305 |

| | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| через ПУ | | | | | | | | |
| Средства в других банках | 2 126 | - | - | - | - | -12 523 | 12 523 | 2 126 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 3 308 | - | - | - | - | - | - | 3 308 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 197 384 | - | - | 197 384 |
| Прочие активы | 32 729 | - | - | - | - | -64 233 | 39 156 | 7 652 |
| Основные средства | - | - | - | - | 131 563 | - | - | 131 563 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | 47 121 | - | - | 47 121 |
| Всего активов, по которым не начисляются проценты | 292 856 | - | - | - | 379 901 | -76 756 | 51 679 | 647 680 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 301 570 | 44 469 | 165 035 | 21 114 | 379 901 | -226 759 | 148 450 | 833 780 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| Средства Клиентов | 27 274 | 132 166 | 172 395 | 10 534 | - | - | - | 342 369 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 049 | 115 | - | - | - | - | - | 2 164 |
| Прочие заемные средства | - | - | 5 100 | 60 000 | - | - | - | 65 100 |
| Всего обязательств, по которым начисляются проценты | 29 323 | 132 281 | 177 495 | 70 534 | - | - | - | 409 633 |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 74 746 | - | - | - | - | - | - | 74 746 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 10 842 | - | - | - | - | - | - | 10 842 |
| Всего обязательств, по которым не начисляются проценты | 85 588 | - | - | - | - | - | - | 85 588 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 114 911 | 132 281 | 177 495 | 70 534 | - | - | - | 495 221 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | -20 609 | -87 812 | -12 460 | -49 420 | - | -150 003 | 96 771 | -223 533 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | -20 609 | -108 421 | -120 881 | -170 301 | -170 301 | -320 304 | -223 533 | -447 066 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | -2,47% | -13,00% | -14,50% | -20,43% | -20,43% | -38,42% | -26,81% | -53,62% |

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Просроченные / с неопределенным сроком | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|--|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 67 282 | - | - | 759 | - | 68 041 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 23 931 | 23 931 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 72 229 | - | - | - | - | 72 229 |
| Кредиты и авансы клиентам задолженность | 78 068 | 115 755 | 95 491 | 28 633 | 106 403 | 424 350 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 235 000 | 235 000 |
| Прочие активы | 43 295 | 654 | - | 1 075 | 30 891 | 75 915 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 2 995 | - | - | - | - | 2 995 |
| Основные средства | - | - | - | - | 153 459 | 153 459 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | - | - | - | - | 39 800 | 39 800 |
| Итого активов | 263 869 | 116 409 | 95 491 | 30 467 | 589 484 | 1 095 720 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 235 953 | 266 514 | 25 108 | 13 104 | - | 540 679 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 27 497 | - | - | - | 27 511 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | 60 000 | 60 000 |
| Прочие обязательства | 8 665 | 1 013 | 5 | - | 8 303 | 17 986 |

| | | | | | | |
|--|----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 7 530 | 7 530 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 0 |
| Итого обязательств | 244 632 | 295 024 | 25 113 | 13 104 | 75 833 | 653 706 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года | 19 237 | -178 615 | 70 378 | 17 363 | 513 651 | 442 014 |

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | ИТОГО |
|--|-----------------|------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Средства клиентов | 249 469 | 175 516 | 11 479 | - | 436 464 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 347 | - | - | - | 2 347 |
| Прочие заемные средства | - | 10 200 | 80 400 | 123 476 | 214 076 |
| Прочие финансовые обязательства | 6 307 | - | 4 535 | - | 10 842 |
| Неиспользованные кредитные линии | 7 530 | - | - | - | 7 530 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 265 653 | 185 716 | 96 414 | 123 476 | 671 259 |

Недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | ИТОГО |
|--|-----------------|------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Средства клиентов | 379 861 | 168 988 | 14 685 | - | 563 534 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 590 | 9 635 | - | - | 28 225 |
| Прочие заемные средства | - | 5 100 | 20 400 | 183 476 | 208 976 |
| Прочие финансовые обязательства | 17 397 | 589 | - | - | 17 986 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 415 848 | 184 312 | 35 085 | 183 476 | 818 721 |

Риск процентной ставки.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы

финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения.

На 31.12.2017 г.

| | До востребова ния и менее 1 месяца | 1-3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Без срока | Резервы | Просрочен ная | Всего |
|--|--|----------|-------------------|-----------------|-----------|----------|------------------|----------|
| Всего активов, по которым начисляются проценты | 10 840 | 44 469 | 165 035 | 21 114 | 0 | -150 003 | 96 771 | 188 226 |
| Всего обязательств, по которым начисляются проценты | 29 323 | 132 281 | 177 495 | 70 534 | 0 | 0 | 0 | 409 633 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты | -18483 | -87 812 | -12 460 | -49 420 | 0 | -150 003 | 96 771 | -221 407 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | -18 483 | -106 295 | -118 755 | -168 175 | -168 175 | -318 178 | -221 407 | -442 814 |
| Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | -2,22% | -12,75% | -14,24% | -20,17% | -20,17% | -38,16% | -26,55% | -53,11% |

На 31.12.2016 г.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | ИТОГО |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------|
| Итого финансовых активов | 263 869 | 116 409 | 95 491 | 30 467 | 589 484 | 1 095 720 |
| Итого финансовых обязательств | 244 632 | 295 024 | 25 113 | 13 104 | 75 833 | 653 706 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года | 19 237 | -178 615 | 70 378 | 17 363 | 513 651 | 442 014 |

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Для целей управления процентным риском Комитетом по управлению активами и пассивами Банка устанавливаются и контролируются процентные ставки по размещению и привлечению денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2016 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок за отчетный период.

| | 2017 | | | 2016 | | |
|------------------------------------|-------|----------------|------|-------|----------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8.35 | | | - | - | - |
| Средства в других банках | - | | | - | - | - |
| Векселя кредитных организаций | 1.90 | | | 9.30 | - | - |
| Векселя юридических лиц | 9.64 | | | 13.60 | - | - |
| Ценные бумаги | 15.38 | | | 13.84 | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 14.78 | | | 17.45 | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 6.84 | 1.44 | 1.19 | 9.19 | 2.18 | 2.00 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.02 | - | - | 6.37 | - | - |
| Прочие заемные средства | 8.50 | - | - | 8.50 | - | - |

Знак "-" означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков и неблагоприятных для Банка событий в результате:

- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства,
- нарушения процедур проведения банковских операций служащими Банка и (или) иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий (или бездействия);
- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых сотрудниками Банка (или с участием сотрудников Банка) - хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов;
- противоправных действий сторонних по отношению к Банку лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушения Банком трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) Положения доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и пр.);
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов:

- выявление случаев операционного риска и их учет;
- оценка, анализ и мониторинг операционных рисков;
- учёт операционных убытков;
- осуществление мер по минимизации/предотвращению операционных рисков;
- расчёт размера операционного риска для включения в расчёт норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Выявление и учет случаев операционного риска осуществляется на постоянной основе: в ежедневном режиме – осуществляют все структурные подразделения и отделы Банка, а также периодически — сотрудниками службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, руководителями подразделений Банка. В режиме “on-line” – осуществляют все структурные подразделения и отделы Банка в случае возникновения (или угрозы возникновения) фактов реализации операционного риска, классифицированных по степени риска как “угрожающая”.

Оценка, анализ и мониторинг операционных рисков службой управления рисками, включая проверку на предмет соответствия установленным индикаторам. Результаты анализа ежемесячно представляются на рассмотрение руководству Банка. В случае превышения значений индикаторов – информация доводится до руководства Банка немедленно.

Предотвращение и учёт фактов операционных рисков, которые влекут (либо могут повлечь) за собой операционные убытки, возлагается на начальников всех отделов (подразделений) Банка. Учет фактов операционных убытков осуществляют все отделы и подразделения Банка аналогично порядку учёта фактов операционного риска.

Для предотвращения и/или минимизации операционных рисков Банком используются следующие методы: согласование на проведение операций и делегирования прав; разграничение доступа и разделение функций непосредственных исполнителей; персонализация ответственности за каждую операцию; текущий и последующий контроль за соблюдением правил и процедур выполнения операций

всеми подразделениями, участвующими в бизнес-процессах; повышение квалификации персонала, повышение надёжности информационных систем и т.д.

Для целей включения в расчёт нормативов достаточности капитала, размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Расчёт осуществляется службой управления рисками и предоставляется в отдел анализа и отчетности не позднее дня, следующего за днем осуществления расчёта.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- ✓ несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- ✓ неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка;
- ✓ недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- ✓ несовершенства правовой системы (отсутствия достаточного правового регулирования, противоречивости законодательства Российской Федерации, его подверженности изменениям, некорректного применения законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможности решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- ✓ нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- ✓ возможного нахождения структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска разработаны внутренние документы в которых определены порядки осуществления операций и сделок, заключение договоров, с конкретным изложением прав и обязанностей. Для снижения правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизует основные банковские операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования заключаемых Банком договоров и проводимых операций, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников, осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации для целей своевременного применения в деятельности и внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка.

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.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами. К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение аффилированными лицами Банка, акционерами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях.

Выявление и оценку риска потери деловой репутации Банк осуществляет на постоянной основе, в том

числе с использованием программ идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, осуществляющих операции с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Мониторинг риска потери деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц осуществляется на постоянной основе. В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет постоянный контроль за изменениями в законодательстве 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, обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплату вкладов, процентов по счетам (вкладам), расчетов по иным сделкам, контролирует достоверность информации, предоставляемой акционерам, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях, обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка.

Регуляторный риск.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, несоблюдения стандартов, установленных для профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляются в несколько этапов:

- Выявление фактов реализации регуляторного риска;
- Оценка, анализ и учет фактов реализации регуляторного риска;
- Мониторинг регуляторного риска;
- Минимизация регуляторного риска.

Для оценки регуляторного риска, Служба внутреннего контроля Банка разработала методику, в соответствии с которой использует набор параметров и индикаторов. Изменение состояния параметров влияет на размер значений индикаторов и, соответственно, оценку регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля Банка ведётся учёт событий, возникающих при разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем, при выполнении и учёте банковских операций, а также событий, возникающих в рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур, в процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов.

В рамках управления регуляторным риском Служба внутреннего контроля Банка на регулярной основе осуществляется анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих; разработка внутренних документов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, а также направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

С целью минимизации регуляторного риска Служба внутреннего контроля Банка направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка, участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; информирует сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Риск противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Риск ПОД/ФТ – риск убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ; вовлечения Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; совершения Клиентами Банка операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Возникновение риска ПОД/ФТ может быть обусловлено следующими причинами: полное/частичное

несоблюдение Банком законодательства РФ в области ПОД/ФТ; несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ в области ПОД/ФТ; неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства РФ в области ПОД/ФТ; неэффективная организация работы в целях ПОД/ФТ.

Управление риском ПОД/ФТ осуществляется в несколько этапов:

- выявление факторов риска ПОД/ФТ;
- оценка риска ПОД/ФТ;
- мониторинг риска ПОД/ФТ;
- контроль и минимизация риска ПОД/ФТ.

Выявление, оценка, мониторинг и контроль уровня риска ПОД/ФТ осуществляется на постоянной и регулярной основе. В целях выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации риска ПОД/ФТ, отдел финансового мониторинга Банка ежегодно предоставляет в службу управления рисками данные по индикаторам риска ПОД/ФТ.

Служба управления рисками осуществляет мониторинг риска ПОД/ФТ и информирует руководство Банка о размере риска ПОД/ФТ за отчётный период, а также размере риска ПОД/ФТ в составе информации о совокупном уровне риска.

27. Управление капиталом

В соответствии с требованиями Банка России, контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежедневных отчетов, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка иных показателей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка.

В таблице далее представлен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями Банка России, основанных на положениях Базель III.

| | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Базовый капитал | 231 274 | 309 100 |
| Основной капитал | 231 274 | 309 100 |
| Дополнительный капитал | 112 985 | 142 574 |
| Итого собственные средства (капитал) Банка | 344 259 | 451 674 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала) | 971 450 | 1 253 773 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала) | 971 450 | 1 253 773 |
| Активы, взвешенные по уровню риска | 1 042 508 | 1 312 996 |
| Достаточность базового капитала | 23,8 | 24,7 |
| Достаточность основного капитала | 23,8 | 24,7 |
| Достаточность собственных средств (капитала) Банка | 33,0 | 34,4 |

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4.5%, норматив достаточности основного капитала – 6.0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8.0%. В течение 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банка от клиентов и контрагентов могут быть выдвинуты претензии к Банку.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам

физических лиц. Банк раскрывает информацию об эффективной ставке в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|--------------|--------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | | |
| Неиспользованные кредитные линии и овердрафты | 8 727 | 7 437 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | - | (453) |
| Итого обязательств по предоставлению кредитов | 8 727 | 6 984 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств по предоставлению кредитов, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Заложенные активы. На 31.12.2017 г. Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 3 833 тыс. руб. (на 31.12.2016 г. - 23 931 тыс.руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в банках

Средства в других финансовых учреждениях отражены в балансе по справедливой стоимости.

Информация об оценочной стоимости средств в других банках за отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других финансовых учреждениях на отчетную дату 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 13, 14, 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагентов.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 1 | Уровень 2 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток | | | | |
| Облигации Минфина | 3 004 | | 72 229 | |
| Корпоративные акции | 55 301 | | | |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 58 305 | | 72 229 | |
| Инвестиционное имущество | | 197 384 | | 235 000 |
| Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости | | 197 384 | | 235 000 |

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|------------------------------------|--|------------------------------------|--|
| | Текущая балансовая стоимость | Справедливая стоимость (Уровень 3) | Текущая балансовая стоимость | Справедливая стоимость (Уровень 3) |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 196 388 | 196 388 | 68 041 | 68 041 |
| Средства, предоставленные банкам | 2 126 | 2 126 | 58 800 | 58 800 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 336 103 | 336 103 | 365 550 | 365 550 |
| Прочие финансовые активы | 40 518 | 40 518 | 101 622 | 101 622 |
| Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости | 575 135 | 575 135 | 594 013 | 594 013 |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости | | | | |
| Средства клиентов | 417 115 | 417 115 | 540 679 | 540 679 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 164 | 2 164 | 27 511 | 27 511 |
| Прочие заемные средства | 65 100 | 65 100 | 60 000 | 60 000 |
| Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости | 484 379 | 484 379 | 628 190 | 628 190 |

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

В начале 2016 года Открытое акционерное общество «Энергетическая Русская Компания» вышло из состава акционеров, договор субординированного депозита в сумме 60 000 тыс.руб., срок до 18 марта 2046 года, 8.5% годовых, остался в составе источников капитала.

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

| | <i>Крупные акционеры</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
|---|------------------------------|---|-------------------------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 0.00% - 18.89% - 19.19%) | 0 | 2 027 | 175 |
| Средства клиентов (договорная процентная ставка 0.00%-0.00%-0.00%) | 0 | 1 | 1 933 |

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| | <i>Крупные акционеры</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
|----------------------------|------------------------------|---|-------------------------------------|
| Процентные доходы | 0 | 515 | 64 |
| Процентные расходы | 0 | 0 | 8 |
| Комиссионные доходы | 0 | 10 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в 2017 года, составила:

| | <i>Крупные акционеры</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
|--|------------------------------|---|-------------------------------------|
| Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 450 |
| Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода | 0 | 872 | 449 |
| Общая сумма кредитов третьих сторон, погашенных связанными сторонами | 0 | 0 | 0 |

Далее предоставлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 года и 2016 год:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|----------------|----------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 8 074 | 12 286 |

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

| | <i>Прочие крупные акционеры</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
|---|---|---|---|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 0.00% - 18.89% - 19.19%) | 0 | 2 967 | 213 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2016 г | 0 | 623 | 6 |
| Средства клиентов (договорная процентная ставка 0.00%-0.00%-0.00%) | 0 | 78 | 1 502 |

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

| | <i>Крупные акционеры</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
|---|------------------------------|---|-------------------------------------|
| Процентные доходы | 27 | 592 | 50 |
| Процентные расходы | 1 268 | 0 | 11 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 87 | 0 | 22 |
| Комиссионные доходы | 37 | 0 | 35 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, составила:

| | <i>Крупные акционеры</i> | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> |
|--|------------------------------|---|-------------------------------------|
| Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода | 0 | 0 | 160 |
| Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода | 0 | 1 067 | 141 |
| Общая сумма кредитов третьих сторон, погашенных связанными сторонами | 0 | 0 | 0 |

Председатель Правления
И.А. Спиридонов

АО «ГринКомБанк»

20 апреля 2018 года



Главный бухгалтер
И.М. Хабирилова