

БАНК «ТААТТА» АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2017 ФИНАНСОВЫЙ ГОД

ЯКУТСК
2018

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	8
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	35
ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО	47
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	47
ПРИМЕЧАНИЕ 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	70
ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	71
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	72
ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	74

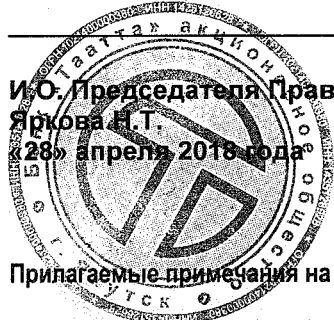
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	1 376 827	2 430 131
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	102 058	109 395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6</u>	588 147	768 111
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	3 275 231	2 829 962
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	3 819 334	3 459 205
Инвестиционное имущество	<u>11</u>	69 286	289 990
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	<u>12</u>	-	-
Нематериальные активы	<u>9</u>	18 117	12 099
Основные средства	<u>9</u>	838 695	819 440
Текущие требования по налогу на прибыль		7 236	2
Отложенный налоговый актив	<u>17</u>	20 985	-
Прочие активы	<u>10</u>	114 226	136 334
ИТОГО АКТИВЫ		10 230 142	10 854 669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	<u>13</u>	-	-
- средства клиентов	<u>13</u>	8 950 525	9 395 524
Субординированный депозит	<u>14</u>	102 440	103 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>15</u>	734	7 169
Текущие обязательства по налогу на прибыль		216	321
Отложенное налоговое обязательство	<u>17</u>	-	22 128
Прочие обязательства	<u>16</u>	78 798	73 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 132 713	9 602 151
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	<u>18</u>	973 272	973 272
Прочие взносы акционеров, не связанные с увеличением акционерного капитала	-	9 850	9 850
Фонд переоценки основных средств	<u>9, 17</u>	173 416	211 821
Нераспределенная прибыль		(59 109)	57 575
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 097 429	1 252 518
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10 230 142	10 854 669

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления Банка
Яркова Н.Т.
«28» апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Дорохина С.И.

Прилагаемые примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

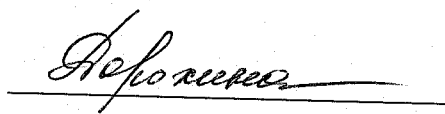
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

		(тыс. руб.)	
	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы	<u>21</u>	916 244	860 746
Процентные расходы	<u>21</u>	(556 947)	(562 427)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		359 297	298 319
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других финансовых институтах	<u>7,8</u>	(107 343)	62 735
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		251 954	361 054
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 346	1 607
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		19 578	20 775
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(6 238)	(23 201)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		425	840
Комиссионные доходы	<u>22</u>	343 504	324 507
Комиссионные расходы	<u>22</u>	(64 694)	(54 595)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	<u>8</u>	(65 719)	(70 328)
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	1 852
Изменение резерва-оценочного обязательства	<u>16</u>	(913)	-
Изменение прочих резервов	<u>10</u>	598	(3 732)
Прочие операционные доходы	<u>23</u>	165 525	24 453
Чистые доходы (расходы)		655 366	583 232
Административные и прочие операционные расходы	<u>24</u>	(801 995)	(560 850)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(146 629)	22 382
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	<u>17</u>	29 945	(25 717)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		(116 684)	(3 335)

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления Банка
Яркова Н.Г.

28 апреля 2018 г.


 Главный бухгалтер
Дорохина С.И.

Прилагаемые примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		(116 684)	(3 335)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	<u>9</u>	(48 009)	26 912
Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	<u>17</u>	9 604	(5 382)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(38 405)	21 530
Совокупный доход за период		(155 089)	18 195

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления Банка
Яркова Н.Т.

Главный бухгалтер
Дорохина С.И.

«28» апреля 2018 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	При меча ние	Акционер ный капитал	Прочие взносы акционеров	Фонд переоценки основных средств	Нераспре деленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года (до пересчета)		823 272	-	190 291	62 910	1 076 473
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года (после пересчета)	<u>18</u>	823 272	-	190 291	62 910	1 076 473
Совокупный доход за 2016 год:						
прибыль (убыток)		-	-	-	(3 335)	(3 335)
прочий совокупный		-	-	21 530	-	21 530
Дополнительная эмиссия		150 000	-	-	-	150 000
Прочие взносы акционеров, не связанные с увеличением акционерного капитала		-	9 850	-	-	9 850
Дивиденды		-	-	-	(2 000)	(2 000)
Остаток на 31 декабря 2016 года		973 272	9 850	211 821	57 575	1 252 518
Совокупный доход за 2017 год:						
прибыль (убыток)		-	-	-	(116 684)	(116 684)
прочий совокупный		-	-	(38 405)	-	(38 405)
Остаток на 31 декабря 2017 года	<u>18</u>	973 272	9 850	173 416	(59 109)	1 097 429

От имени Правления Банка:

И.О. Председателя Правления Банка
Яркова Н.Т.

«28» апреля 2018 года

Главный бухгалтер
Дорохина С.И.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		913 164	868 956
Проценты уплаченные		(532 188)	(605 814)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 037	524
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		19 578	20 775
Чистые доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами		425	1 057
Комиссии полученные		355 134	324 507
Комиссии уплаченные		(64 694)	(55 012)
Прочие операционные доходы		31 623	24 366
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(539 261)	(487 730)
Уплаченный налог на прибыль		(10 903)	(4 916)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		180 915	86 713
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		7 337	(30 003)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		172 607	(670 901)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(443 037)	(2 799 435)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(465 713)	85 438
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		19 170	4 196
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(426 188)	1 146 449
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и выпущенным долговым ценным бумагам		(5 707)	(13 523)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(5 882)	(4 852)

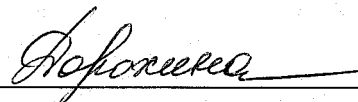
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(966 498)	(2 195 918)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(13 004 370)	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		13 004 370	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	<u>9</u>	(96 551)	(104 530)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		21	426
Поступления от реализации инвестиционного имущества		34 246	6 750
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<u>12</u>	-	100
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(62 284)	(97 254)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия привилегированных акций		-	150 000
Прочие взносы акционеров, не связанные с увеличением акционерного капитала		-	9 850
Выплаченные дивиденды		-	(2 000)
Чистый приток денежных средств в результате финансовой деятельности		-	157 850
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(24 522)	(193 933)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(1 053 304)	(2 329 255)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	2 430 131	4 759 386
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	1 376 827	2 430 131

От имени Правления Банка:



И.О. Председателя Правления Банка
Яркова Н.Т.

«28» апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Дорохина С.И.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Банк «Таатта» акционерное общество (далее - Банк) - коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк был создан в 1990 году. Банк работает на основании банковской лицензии № 1249, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление операций с пластиковыми картами, привлечение депозитов юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Чепалова 36. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия) г. Якутск.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 396 человек (2016 год - 382 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно информации рейтинговых и аналитических агентств, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане. В течение 2017 года Банком России было отозвано 62 лицензии на осуществление банковских операций, также осуществлялась санация таких кредитных организаций как ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Бинбанк», АО «Рост банк», ПАО «Промсвязьбанк». По состоянию на 31 декабря 2017 года на территории Российской Федерации оказывает услуги 561 кредитная организация.

Согласно данным Банка России динамика многих основных показателей деятельности кредитных организаций показывала неплохой рост. Так, в течение 2017 года величина активов и пассивов увеличилась на 5,1 трлн. рублей и составила 85,2 трлн. рублей.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. Согласно опубликованной Банком России статистике, кредитование экономики (нефинансовых организаций и физических лиц) выросло на 1,4 трлн. рублей и составило 42,4 трлн. рублей.

Корпоративное кредитование в течение 2017 года увеличилось на 0,058 трлн. рублей и составляет 30,2 трлн. рублей.

Розничный портфель за 2017 увеличился на 1,4 трлн. рублей и составляет 12,2 трлн. рублей.

Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, и в течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного

кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась.

Вложения в ценные бумаги увеличились на 0,9 трлн. рублей и по состоянию на 01.01.2018 составляют 12,3 трлн. рублей. Основную долю занимают вложения в долговые обязательства – 9,9 трлн. рублей.

Пассивная база российского банковского сектора в 2017 году характеризуется ростом, в основном за счет вкладов физических лиц. Их величина в течение 2017 увеличилась на 1,8 трлн. рублей и по состоянию на 01.01.2018 составляет 26 трлн. рублей.

Подводя итоги 2017 года, можно отметить следующие ключевые тенденции развития тенденции банковской системы Российской Федерации:

1. Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным.

2. Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины прироста.

3. В 2017 году Банк России шесть раз снижал ключевую ставку, вместе с тем этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. Наиболее существенно снижение ставок ощутили розничные клиенты. Корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию.

4. После долгого обсуждения и тестового внедрения в третьем квартале 2017 года заработал механизм черных списков клиентов банков. По сообщениям открытых источников, в списках фигурируют более полумиллиона физических и юридических лиц. Естественно, не обошлось и без проблем. По разным оценкам, до трети представителей этих списков являются вполне добропорядочными, и включены они туда ошибочно.

5. Еще одной тенденцией, которая началась в 2016 году или даже ранее, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим.

6. Ужесточение санкций со стороны США.

Прошедший 2017 год был не простым как для банковской системы Российской Федерации, так и для Банка «Таатта» АО. В связи с осуществлением деятельности в Республике Крым, городах Севастополь, Симферополь, Банк был включен в санкционный список США. Включение в санкционный список повлекло за собой отключение от платежной системы «Золотая корона», от системы денежных переводов Western Union, закрытие корреспондентских счетов, открытых в ВТБ (в т.ч. в ВТБ Германия), Примсоцбанке, РНКО «Платежный центр». Также существенно ограничена эмиссия карт Visa и MC, действующие карты имеют ограниченное действие – не работают за пределами РФ.

На сегодняшний день Банк «Таатта» АО предоставляет банковские услуги в Центральном, Южном, Дальневосточном, Сибирском федеральных округах, городе федерального значения Севастополь. В 2017 году Банком открыты дополнительный офис в г. Красноярск, операционные офисы: в г. Шарыпово (Красноярский край), г. Тверь (Тверская область), г. Симферополь (Крым).

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Кроме

того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Переход на новые или пересмотренные МСФО и Интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по

нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Далее приведены новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу (являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Банк не применял досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет части МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в

качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовое положение и результаты деятельности.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются далее.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или

выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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 актива или финансового обязательства. 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости;

признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке РФ и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также

остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.7. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевого инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

3.8. Финансовые инструменты: прекращение признания

3.8.1. Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-

основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3.8.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

3.9. Обесценение финансовых активов

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3.9.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не

существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- 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;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3.9.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

3.10. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

3.11. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

3.11.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату

начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Административные и прочие операционные расходы».

3.11.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

3.12. Признание доходов и расходов

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

3.12.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

3.12.2. Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

3.12.3. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

3.13. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную 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 стоимости продажи актива и ценности его использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	3%
Сооружения	4% - 11%
Автотранспорт	14% - 33%
Офисное и компьютерное оборудование	14% - 33%
Рабочие машины и оборудование	14% - 33%
Стационарное оборудование	10%
Банковское оборудование	14%
Мебель	10% - 25%
Прочее	10% - 33%
Земля	-

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

3.14. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10% - 50%
-------------------------	-----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Административные и прочие операционные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

3.15. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

3.16. Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

3.17. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная

вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

3.18. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

3.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

3.20. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 – 60,6569); 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 – 63,8111). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

3.21. Налоги на прибыль

3.21.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

3.21.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

3.22. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3.23. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость

ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

3.24. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

3.25. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	467 831	503 580
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	778 673	1 391 822
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
<i>Российской Федерации</i>	128 162	503 749
<i>других стран</i>	-	28 946
Денежные эквиваленты	2 161	2 034
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 376 827	2 430 131

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в Банке России, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

В составе остатков по счетам в Банке России учтены депозиты, размещенные в нем сроком до востребования, поскольку они представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Сумма данного размещения по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 400 000 тыс. руб. (2016 г.: 1 260 000 тыс. руб.).

В составе денежных эквивалентов отражена сумма на корреспондентском счете в Якутском отделении №8603 ПАО СБЕРБАНК, выраженная в золоте. Сумма данного размещения по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 2 161 тыс. руб. (2016 г.: 2 034 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка 1 кредитная организация-контрагент (2016 г.: 1) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% собственного капитала Банка или 109 743 тыс. руб. в 2017 году и 125 252 тыс. руб. в 2016 году.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские государственные облигации	200 447	343 163
Облигации банков	241 817	152 990
Корпоративные облигации	143 124	271 958

Итого долговых ценных бумаг	585 388	768 111
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Производные финансовые инструменты	2 759	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588 147	768 111

Государственные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских банков, а также еврооблигациями, выраженными в иностранной валюте, выпущенными зарубежными компаниями (Люксембург, Ирландия).

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2019	2020	6,4	6,7
Облигации банков	2018	2022	10,15	12,25
Корпоративные облигации	2018	2023	7,95	8,9

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2017	2017	7,4	7,4
Облигации банков	2017	2019	10,25	12
Корпоративные облигации	2017	2022	4,199	9,75

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2017 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2017
Кредитный рейтинг выше BBB +	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	447 112
Кредитный рейтинг BB и ниже	138 276
Не имеющие кредитного рейтинга	2 759
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588 147

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2016 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2016 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	615 225
Кредитный рейтинг BB и ниже	152 886
Не имеющие кредитного рейтинга	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 111

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные депозиты в Банке России	1 929 850	2 800 000
Текущие счета кредитных организаций	742 524	26 609
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	73 040	24 263
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	552 679	-
Требования к платежным системам переводов	184	5 699
Прочее	3 549	-
Итого средства в других финансовых институтах	3 301 826	2 856 571
За вычетом резерва под обесценение	(26 595)	(26 609)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	3 275 231	2 829 962
Краткосрочные	3 252 191	2 805 699
Долгосрочные	23 040	24 263

По состоянию на 31 декабря 2017 года срочные депозиты в Банке России составили 1 929 850 тыс. руб. (2016 г.: 2 800 000 тыс. руб.), в том числе 329 850 тыс. руб. под 6,75 % годовых, 1 440 000 тыс. руб. под 7,70% годовых, 160 000 тыс. руб. под 7,72 % годовых (2016 г.: 1 400 000 тыс. руб. под 9.88% годовых и 1 400 000 тыс. руб. под 9,94% годовых). По состоянию на 31 декабря 2017 года долгосрочные депозиты в кредитных организациях представлены страховым депозитом в VTB Bank Deutschland AG в сумме 23 040 тыс. руб. (2016 г.: 24 263 тыс. руб.).

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	Срочные депозиты в Банке России	Срочные депозиты в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Текущие счета кредитных организаций	Прочее

Резерв под обесценение на 1 января 2017:	-	-	-	(26 609)	-
Создание резерва под обесценение в течение года	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	14	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017:	-	-	-	(26 595)	-
Резерв под обесценение на 1 января 2016:	-	-	-	(26 714)	-
Создание резерва под обесценение в течение года	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	105	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016:	-	-	-	(26 609)	-

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в Банке России	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Текущие счета кредитных организаций	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные:						
С рейтингом выше ВВВ-	-	-	92 682	-	-	92 682
С рейтингом выше ВВ-	-	20 000	160 000	-	-	180 000
не имеющие рейтинга	1 929 850	53 040	463 247	552 679	3 733	3 002 549
Итого текущих и необесцененных	1 929 850	73 040	715 929	552 679	3 733	3 275 231
Непросроченные и частично обесцененные:						
не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
Обесцененные	-	-	26 595	-	-	26 595
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	1 929 850	73 040	742 524	552 679	3 733	3 301 826
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	(26 595)	-	-	(26 595)
Итого средств в других финансовых	1 929 850	73 040	715 929	552 679	3 733	3 275 231

институтах						
------------	--	--	--	--	--	--

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в Банке России	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Текущие счета кредитных организаций	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
не имеющие рейтинга	2 800 000	24 263	-	5 699	2 829 962
Итого текущих и необесцененных	2 800 000	24 263	-	5 699	2 829 962
Непросроченные и частично обесцененные:					
не имеющие рейтинга		-	-	-	-
Обесцененные		-	26 609	-	26 609
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	2 800 000	24 263	26 609	5 699	2 856 571
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	(26 609)	-	(26 609)
Итого средств в других финансовых институтах	2 800 000	24 263	-	5 699	2 829 962

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица:	3 099 031	2 799 173
Коммерческое кредитование	2 516 531	2 302 104
Кредитование предприятий малого бизнеса	582 500	497 069
Физические лица:	1 141 035	974 475
Потребительское кредитование	630 368	399 704
Овердрафты	4 210	3 358
Ипотечное кредитование	419 582	531 938

Автокредитование	10 402	5 513
Дебиторская задолженность	76 473	33 962
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 240 066	3 773 648
За вычетом резерва под обесценение	(420 732)	(314 443)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	3 819 334	3 459 205
Краткосрочные	1 459 244	1 513 000
Долгосрочные	2 360 090	1 946 205

В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года учтено требования по договорам приобретения недвижимости с отсрочкой платежа к физическим лицам в размере 76 473 тыс. руб. (2016 г.: 33 962 тыс. руб.). В том числе балансовые требования 212 520 тыс. руб. (2016 г.: 104 290 тыс. руб.), уменьшенные на величину расходов от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных (беспроцентное размещение), 136 047 тыс. руб. (2016 г.: 70 328 тыс. руб.).

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

31 декабря 2017	Юридические лица		Физические лица				Дебитор- ская зadolжен- ность	Итого
	Коммерче- ское кредито- вание	Кредитова- ние предприя- тий малого бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Овер- драф- ты	Ипотеч- ное кредито- вание	Автокре- дитова- ние		
Резерв под обесценение на 1 января:	(164 197)	(95 431)	(20 149)	(618)	(26 798)	(86)	(7 164)	(314 443)
Восстановление резерва под обесценение в течение года (Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(115 452)	2	(6 181)	(2)	23 153	18	(8 895)	(107 357)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	1 068	-	-	-	-	1 068
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(279 649)	(95 429)	(25 262)	(620)	(3 645)	(68)	(16 059)	(420 732)

Сверка счета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2016 год:

31 декабря 2016	Юридические лица	Физические лица	Дебиторск ая зadolженн ость	Итого
-----------------	------------------	-----------------	--------------------------------------	-------

	Коммерче ское кредитова ние	Кредитова ние предпри тий малого бизнеса	Потребит ельское кредитов ание	Оверд рафты	Ипотечн ое кредито вание	Автокре дитован ие		
Резерв под обесценение на 1 января:	(255 851)	(90 898)	(22 229)	(3 646)	(6 675)	(44)	-	(379 343)
Восстановление резерва под обесценение в течение года (Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	91 654	(4 533)	(190)	3 028	(20 123)	(42)	(7 164)	62 630
Суммы, списанные в течение года как безнадежные			2 270	-	-	-	-	2 270
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(164 197)	(95 431)	(20 149)	(618)	(26 798)	(86)	(7 164)	(314 443)

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	Доля от общей суммы, %	31 декабря 2016	Доля от общей суммы, %
Добыча полезных ископаемых	13 850	0,4%	15 990	0,50%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	29 123	0,7%	44 673	1,30%
Обрабатывающие производства	549 310	14,4%	150 409	4,30%
Сельское хозяйство	149 421	3,9%	506 313	14,60%
Строительство	461 240	12,1%	517 746	15,00%
Транспорт и связь	195 825	5,1%	33 985	1,00%
Торговля	808 121	21,2%	515 721	14,90%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	308 221	8,1%	379 831	11,00%
Услуги	150 135	3,9%	338 299	9,80%
Прочие	58 707	1,5%	36 578	1,00%
Физические лица	1 095 381	28,7%	919 660	26,60%
ИТОГО	3 819 334	100,00%	3 459 205	100,00%

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица		Физические лица					Итого
	Коммерч еское кредито вание	Кредито вание предпри ятий малого бизнеса	Потребите льское кредитова ние	Овердр афты	Ипотечн ое кредито вание	Автокр еditов ание	Дебито рская задолж енност ь	
Необеспеченны е кредиты	291 995	8 698	216 494	2 159	-	-	-	519 346

Кредиты обеспеченные:	2 224 536	573 802	413 874	2 051	419 582	10 402	76 473	3 720 720
объектами недвижимости	1 140 869	493 087	-	-	419 582	-	76 473	2 130 011
гарантии и поручительства	352 604	63 477	302 703	2 051	-	-	-	720 835
прочие активы	731 063	17 238	111 171	-	-	10 402	-	869 874
Итого	2 516 531	582 500	630 368	4 210	419 582	10 402	76 473	4 240 066

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица		Физические лица					Итого
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Потребительское кредитование	Овердрафты	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Дебиторская задолженность	
Необеспеченные кредиты	40 299	38 740	175 627	2 191	-	-	40	256 897
Кредиты обеспеченные:	2 261 805	458 329	224 077	1 167	531 938	5 513	33 922	3 516 751
объектами недвижимости	1 147 836	403 714	-	-	531 938	-	33 922	2 117 410
прочие активы	1 113 969	54 615	224 077	1 167	-	5 513	-	1 399 341
Итого	2 302 104	497 069	399 704	3 358	531 938	5 513	33 962	3 773 648

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридические лица		Физические лица					Итого
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Потребительское кредитование	Овердрафты	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Дебиторская задолженность	
Непросроченные и коллективно обесцененные	2 516 531	581 463	624 393	4 210	419 582	10 402	76 473	4 233 054
Просроченные, но не обесцененные	-	-	259	-	-	-	-	259
<i>Индивидуально обесцененные:</i>								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	58	-	-	-	-	58
с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	1 037	314	-	-	-	-	1 351
с задержкой платежа от 181	-	-	2 416	-	-	-	-	2 416

до 360 дней								
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 928	-	-	-	-	2 928
Итого индивидуально обесцененные кредиты	-	1 037	5 716	-	-	-	-	6 753
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 516 531	582 500	630 368	4 210	419 582	10 402	76 473	4 240 066
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(279 649)	(95 429)	(25 262)	(620)	(3 645)	(68)	(16 059)	(420 732)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 236 882	487 071	605 106	3 590	415 937	10 334	60 414	3 819 334

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Юридические лица		Физические лица					Итого
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Потребительское кредитование	Овердрафты	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Дебиторская задолженность	
Непросроченные и коллективно обесцененные	2 188 959	404 775	382 388	2 773	506 244	5 397	33 922	3 524 458
Просроченные, но не обесцененные	-	-	259	-	-	-	-	259
<i>Индивидуально обесцененные:</i>								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 238	-	-	869	-	-	3 107
с задержкой платежа от 31 до 180 дней	106 905	88 960	1 257	-	24 703	-	40	221 865
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 463	-	-	-	-	1 463
с задержкой платежа свыше 360 дней	6 240	1 096	14 337	585	122	116	-	22 496
Итого индивидуально	113 145	92 294	17 057	585	25 694	116	40	248 931

обесцененные кредиты								
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 302 104	497 069	399 704	3 358	531 938	5 513	33 962	3 773 648
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(164 197)	(95 431)	(20 149)	(618)	(26 798)	(86)	(7 164)	(314 443)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 137 907	401 638	379 555	2 740	505 140	5 427	26 798	3 459 205

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 и 2016 годы:

	Земля	Здания и сооружения	Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	27 789	661 006	41 467	8 569	738 831
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало 2016 года	27 789	659 712	117 375	22 431	827 307
Переоценка	(570)	10 368	-	-	9 798
Поступления	1 000	79 081	18 754	5 695	104 530

Выбытия	-	(813)	(7 081)	-	(7 894)
Списано	-	-	-	(2 116)	(2 116)
Остаток стоимости ОС на	28 219	748 348	129 048	26 010	931 625
31 декабря 2016 года					
Накопленная амортизация					
Остаток на начало 2016 года	-	-	(74 614)	(13 862)	(88 476)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(17 123)	(17 364)	(2 165)	(36 652)
Выбытия	-	157	5 803	2 116	8 076
Переоценка	-	16 966	-	-	16 966
Остаток амортизации на	-	-	(86 175)	(13 911)	(100 086)
31 декабря 2016 года					
Остаточная стоимость на	28 219	749 245	41 976	12 099	831 539
31 декабря 2016 года					
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало 2017 года	28 219	751 007	126 389	26 010	931 625
Переоценка	6 123	(137 544)	-	-	(131 421)
Поступления	-	13 329	73 517	9 705	96 551
Поступления из категории долгосрочные активы для продажи	1 531	151 185	-	-	152 716
Выбытия	-	-	(6 295)	(90)	(6 385)
Списано	-	-	-	(1 254)	(1 254)
Перевод в категорию долгосрочные активы для продажи	(1 000)	(64 000)	-	-	(65 000)
Остаток стоимости ОС на	34 873	713 977	193 611	34 371	976 832
31 декабря 2017 года					
Накопленная амортизация					
Остаток на начало 2017 года	-	(1 762)	(84 413)	(13 911)	(100 086)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(21 013)	(23 710)	(3 657)	(48 380)
Выбытия	-	-	6 119	1 314	7 433
Переоценка	-	20 693	-	-	20 693
Перевод в категорию долгосрочные активы для продажи	-	320	-	-	320
Остаток амортизации на	-	(1 762)	(102 004)	(16 254)	(120 020)
31 декабря 2017 года					
Остаточная стоимость на	34 873	712 215	91 607	18 117	856 812
31 декабря 2017 года					

Банком в 2017 году было пересмотрено раскрытие основных средств за 2016 год в части группировки по категориям основных средств «Здания и сооружения» и «Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование» в целях сопоставимости представляемой информации, большей уместности и надежности предоставляемой информации. Данное изменение не оказало влияния на статьи финансовой отчетности, а также на какие-либо иные примечания, кроме настоящего.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

В 2017 году произведена переоценка основных средств категории «Здания и сооружения» и «Земля». Объекты были оценены независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории, за 31 декабря 2017 года. Оценка

выполнялась Акционерным обществом "НЭО Центр" (ОГРН 1137746344933, ИНН 7706793139), входящим в саморегулируемую организацию оценщиков Ассоциация "Сообщество оценочных компаний "СМАО" (Ассоциация "СМАО"). Остаточная стоимость зданий и сооружений была уменьшена на сумму 116 851 тыс. руб. Остаточная стоимость земли была увеличена на сумму 6 123 тыс. руб. Переоценка, отраженная в составе отчета о совокупных доходах, составила в 2017 году (48 009) тыс. руб., в составе прибылей и убытков (62 719) тыс. руб. Изменение отложенного налога в 2017 году в сумме 9 604 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и сооружений и земли по справедливой стоимости, отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и представлено в Примечании 17.

В 2016 году произведена переоценка основных средств категории «Здания и сооружения» и «Земля». Объекты были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2016 года. Оценка выполнялась независимым профессиональным оценщиком – Индивидуальным предпринимателем Полуэктовым Евгением Сергеевичем, входящим в саморегулируемую организацию оценщиков Некоммерческое партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки «Кадастр-оценка» и обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий и сооружений включена сумма 27 482 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, а также отрицательная переоценка, отнесенная на финансовый результат, 148 тыс. руб. Остаточная стоимость земли уменьшена на сумму отрицательной переоценки земельных участков Банка в сумме 570 тыс. руб. На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 382 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и сооружений и земли по справедливой стоимости, отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и представлено в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы будущих периодов	2 783	901
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	4 094	4 094
Предоплата по налогам	1 602	2 912
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 121	37 765
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	85 088	86 679
Прочее	9 976	7 034
Резерв под обесценение прочих активов	(1 438)	(3 051)
Итого прочие активы	114 226	136 334

В составе прочих активов по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены природные драгоценные камни, полученные по договорам отступного, в сумме 85 088 тыс. руб. (2016 г.: 86 679 тыс. руб.).

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Далее представлено движение резерва за 2017 и 2016 годы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(3 051)	(2 394)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	598	(3 732)
Списание прочих активов за счет резерва	1 015	3 075
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(1 438)	(3 051)

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Балансовая стоимость на 1 января	289 990	111 000
Приобретения	-	326 714
Выбытие инвестиционного имущества	(89 087)	(111 000)
Чистая прибыль или убыток в результате пересчета справедливой стоимости	(131 617)	(36 724)
Балансовая стоимость на 31 декабря	69 286	289 990

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе инвестиционного имущества отражены недвижимое имущество и земельные участки, полученные по соглашению об отступном.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретения	-	436
Перевод из основных средств в долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	64 680	
Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	88 036	(375)
Перевод из долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», в основные средства	(152 716)	
Выбытие	-	(61)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года категория долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отсутствует.

В 2016 году в составе данной категории учитывался автомобиль, выручка от реализации которого составила 100 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	19 855	262 039
Срочные депозиты	63 600	-
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	1 583 040	1 684 382
Срочные депозиты	981 135	953 170
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	492 462	452 951
Срочные депозиты	12 800	14 600
Физические лица		
Срочные депозиты	5 620 625	5 656 715
Текущие/счета до востребования	177 008	371 667
Незавершенные расчеты	-	-
Прочее	-	-
Итого средства клиентов	8 950 525	9 395 524
Краткосрочные	4 261 815	3 749 174
Долгосрочные	4 688 710	5 646 350

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2018 года	Доля от общей суммы, %	на 01.01.2017 года	Доля от общей суммы, %
Физические лица	5 797 633	64,77%	6 028 314	64,2%
Добыча полезных ископаемых	23 295	0,26%	11 324	0,1%
Оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	551 645	6,16%	653 720	7,0%
Строительство	1 007 610	11,26%	785 939	8,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	384 563	4,30%	392 104	4,2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	130 182	1,45%	406 608	4,3%
Обрабатывающие производства	5 388	0,06%	7 049	0,1%
Транспорт и связь	146 371	1,64%	177 982	1,9%

Финансовая деятельность	137 262	1,53%	103 783	1,1%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	21 114	0,24%	61 822	0,7%
Образование	5 399	0,06%	24 664	0,2%
Здравоохранение и предоставление соц.услуг	25 140	0,28%	18 895	0,2%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	84 400	0,94%	239 279	2,5%
Гостиницы и рестораны	56 985	0,64%	13 207	0,1%
Рыболовство и рыбоводство, предоставление услуг в этой области	4 923	0,06%	7 263	0,1%
Прочие	568 615	6,35%	463 571	4,9%
Итого средств клиентов	8 950 525	100,00%	9 395 524	100,0%

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Субординированный депозит	11 140	11 140
Субординированный депозит	20 255	20 254
Субординированный депозит	25 319	25 318
Субординированный депозит	19 242	19 241
Субординированный депозит	9 114	9 114
Субординированный депозит	17 370	18 291
Итого субординированный депозит	102 440	103 358

На 31 декабря 2017 года в составе субординированных депозитов учитываются депозиты юридических лиц в валюте РФ в сумме 85 070 тыс. руб. с учетом начисленных процентов со сроком погашения до 2022 года под 15%, а также депозит в долларах США в сумме 300 тыс. долл. США (17 370 тыс. руб.) до 2022 года под 6,1%.

На 31 декабря 2016 года в составе субординированных депозитов учитываются депозиты юридических лиц в валюте РФ в сумме 85 067 тыс. руб. с учетом начисленных процентов со сроком погашения до 2022 года под 15%, а также депозит в долларах США в сумме 300 тыс. долл. США (18 291 тыс. руб.) до 2022 года под 6,1%.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	734	7 169
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	734	7 169

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году			12,5%	3 949
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в иностранной валюте, подлежащие оплате в 2017 году			5,0%	3 220
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	5,0%	734		
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в иностранной валюте, подлежащие оплате в 2018 году и позднее				
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	734	-	7 169

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 27. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 25. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наращенные расходы	9 848	16 519
Резерв по неиспользованным отпускам	18 419	19 294
Кредиторская задолженность	2 014	4 271
Доходы будущих периодов	2 297	107
Налоги к уплате	4 988	4 771
Обязательства по полученным комиссиям за предоставленные гарантии	40 319	28 689
Резерв-оценочное обязательство	913	-
Итого прочие обязательства	78 798	73 651
Краткосрочные	68 686	65 943
Долгосрочные	10 112	7 708

Далее представлен анализ изменений резерва - оценочного обязательства:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв-оценочное обязательство за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
Создание резерва в течение года	(913)	-

Восстановление неиспользованных резервов	-	-
Резерв-оценочное обязательство за 31 декабря отчетного года	(913)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 564)	(1 899)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	64 336	30 827
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(30 827)	(54 645)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	29 945	(25 717)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%.

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль составляла 20%.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(146 629)	22 382
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(29 326)	4 476
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	24 590
Прочие постоянные разницы	(619)	(3 349)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(29 945)	25 717

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2017	Изменение	31 декабря 2016
--	-----------------	-----------	-----------------

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 759	(2 759)
Средства в других банках	(5 319)	3	(5 322)
Кредиты и дебиторская задолженность	(31 688)	(13 626)	(18 062)
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(2 804)	(2 804)	-
Инвестиционное имущество	(18 284)	(10 939)	(7 345)
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 251)	(1 072)	(2 179)
Резерв по неиспользованным отпускам	(3 741)	118	(3 859)
Прочие активы	(2 097)	2 071	(4 168)
Резерв-оценочное обязательство	(183)	(183)	-
Прочие обязательства	(290)	98	(388)
Общая сумма отложенного налогового актива	(67 657)	(23 575)	(44 082)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 540	1 540	-
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	-	(8 018)	8 018
Переоценка основных средств	-	(52 955)	52 955
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	54 856	49 663	5 193
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(44)	44
Прочие активы	9 821	9 821	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	66 217	7	66 210
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	(19 545)	19 545	-
Признанный отложенный налоговый актив	(87 202)	131 284	(44 082)
Признанное отложенное обязательство	66 217	(132 427)	66 210
Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	(64 336)	(33 509)	(30 827)
Отнесено (восстановлено) в состав прочего совокупного дохода	43 351	(9 604)	52 955
Итого отложенное налоговое обязательство (актив)	(20 985)	(43 113)	22 128

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и

пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился до 815 300 тыс. рублей.

В 2016 году произведена эмиссия привилегированных акций в размере 150 000 тыс. руб.

В 2017 году изменения величины акционерного капитала не было.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	815 300	815 300
Привилегированные акции	150 000	150 000
Инфляционная корректировка	7 972	7 972
Итого акционерный капитал	973 272	973 272

ПРИМЕЧАНИЕ 19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года согласно российской отчетности Банка убыток за 2016 год составил 42 344 тыс. руб. (2016 год – убыток 174 496 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2017 года отсутствует (за 31 декабря 2016 года: 164 008 тыс. руб.).

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам в размере 5% уставного капитала Банка и может быть увеличен по решению Общего собрания акционеров Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом Банка в соответствии с российским законодательством. В 2016 году резервный фонд Банка составляет 111 807 тыс. руб. (2016 г.: 122 295 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Условные активы и обязательства**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк по состоянию на 31 декабря 2016 года в существенных судебных разбирательствах не состоял.

По состоянию на 31 декабря 2017 года имеется существенное незавершенное судебное разбирательство по иску ООО «Якутская алмазная компания» о признании соглашения об отступном недействительным. По данному разбирательству сформирован резерв-оценочное обязательство в составе статьи «Прочие обязательства» в размере 1%.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	603 476	836 268
Выданные гарантии и поручительства	2 727 293	1 791 810
Итого условные обязательства кредитного характера	3 330 769	2 628 078

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубли	3 329 617	2 624 020
Иностранная валюта	1 152	4 058

Итого	3 330 769	2 628 078
-------	-----------	-----------

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера (2016 год: не было) в отношении приобретения зданий и оборудования.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Здание	Прочие	Здание	Прочие
Менее 1 года	14 562	555	14 090	302
От 1 года до 5 лет	8 382	326	10 660	626
Итого обязательства по операционной аренде	22 944	881	24 750	928

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	566 739	558 581
Средства в других финансовых институтах	286 854	273 755
Ценные бумаги	62 651	28 410
Итого процентные доходы	916 244	860 746
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(526 021)	(526 124)
Текущие/расчётные счета	(29 292)	(34 333)
Прочие заемные средства	(1 160)	(1 161)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(474)	(809)
Итого процентные расходы	(556 947)	(562 427)
Чистые процентные доходы	359 297	298 319

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	140 839	133 657
От осуществления переводов денежных средств	98 408	85 301

Комиссия по выданным гарантиям	76 836	74 036
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	17 010	17 079
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	3 443	7 878
Комиссия по другим операциям	6 968	6 556
Итого комиссионные доходы	343 504	324 507
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств	(51 764)	(44 620)
Комиссия за расчетно - кассовое обслуживание	(11 210)	(9 101)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(1 477)	(549)
Прочие	(243)	(325)
Итого комиссионные расходы	(64 694)	(54 595)
Чистый комиссионный доход	278 810	269 912

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доход от сдачи имущества в аренду (в т. ч. лизинговые операции)	11 014	13 983
Доход от реализации (выбытия) основных средств	17	94
Доход от выбытия инвестиционного имущества	45 858	-
Доходы от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	88 036	-
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	4 599	1 840
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	2 898	1 565
Доходы от операций по привлеченным депозитам физических и юридических лиц	7 356	-
Прочее	5 747	6 971
Итого прочие операционные доходы	165 525	24 453

ПРИМЕЧАНИЕ 24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Затраты на персонал	(325 254)	(286 566)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(22 064)	(21 868)
Расходы за вычетом доходов от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	(131 617)	(36 724)
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств	(62 719)	(148)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(348)	(1 530)

Амортизация основных средств и нематериальных активов	(48 380)	(36 652)
Арендная плата	(29 106)	(23 841)
Административные расходы	(36 104)	(30 504)
Расходы на охрану	(15 376)	-12 773
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(23 652)	-20 018
Профессиональные услуги (связь и другие)	(20 437)	(20 701)
Реклама, маркетинг	(3 367)	(3 746)
Расходы по страхованию	(31 375)	(25 330)
Прочее	(52 196)	(40 449)
Итого административные и прочие операционные расходы	(801 995)	(560 850)

В состав расходов по заработной плате за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Политика управления рисками

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, в течение отчетного периода являлась Концепция организации системы внутреннего контроля, в которой определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, ключевой ставки Банка.

Действующая система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана,

задачи управления рисками - оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий, снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

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

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым значениям концентрации риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и заложенного имущества;
- предупреждения кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- проверка потенциального заемщика в бюро кредитных историй является обязательной процедурой перед принятием решения о выдаче кредита
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредита (кредитно-инвестиционный комитет, Правление, Совет директоров).

Банк использует следующие финансовые ковенанты для снижения кредитных рисков:

- повышение процентной ставки при снижении оборотов по расчетному счету заемщика открытому в Банке;
- повышение процентной ставки при несоблюдении условий по заключению зарплатных проектов, договоров инкассации.

Банк вправе не представлять очередную сумму кредита (транша):

- при непредставлении дополнительного ликвидного обеспечения;
- не представления оформленных надлежащим образом договоров ипотеки;
- при ухудшении финансового положения заемщика;
- при наличии просроченных платежей по ссудам;
- при использовании ссуды не по целевому назначению.

Кроме индивидуальной оценки заемщика и мониторинга в течение жизни кредита, банк оценивает риск кредитного портфеля посредством анализа показателей качества активов.

Анализ резерва под обесценение

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	Сумма активов		Резерв расчетный		Резерв сформированный	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
1 категория	1 453 403	1 175 657	-	-	-	-
2 категория	2 964 163	2 302 743	51 719	38 923	29 611	17 123
3 категория	554 156	464 634	116 373	97 573	76 144	23 861
4 категория	57 762	278 420	29 459	141 994	2 137	65 833
5 категория	349 909	272 964	352 576	272 964	337 463	203 100
Итого	5 379 393	4 494 418	542 458	551 454	445 355	309 917

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;

- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

Географический риск

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию за 31 декабря 2017 года: 99,7% активов Банка приходятся на Российскую Федерацию и 0,3% на Европу; 99,6% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию и 0,4% - на другие страны. По состоянию за 31 декабря 2016 года: 97,3% активов Банка приходятся на Российскую Федерацию и 2,7% на Европу; 99,6% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию и 0,4% - на другие страны.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Европа	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 353 787	23 040	-	1 376 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588 147	-	-	588 147
Средства в других финансовых институтах	3 275 231	-	-	3 275 231
Кредиты и дебиторская задолженность	3 819 334	-	-	3 819 334
Прочие финансовые активы	85 088	-	-	85 088
Итого финансовых активов	9 121 587	23 040	-	9 144 627
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
- средства клиентов	8 917 956	3 090	29 479	8 950 525
Субординированный депозит	102 440	-	-	102 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	734	-	-	734
Прочие финансовые обязательства	2 014	-	-	2 014
Итого финансовые обязательства	9 023 144	3 090	29 479	9 055 713

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Россия	Европа	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 401 185	28 946	-	2 430 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 589	231 522	-	768 111
Средства в других финансовых институтах	2 829 962	-	-	2 829 962
Кредиты и дебиторская задолженность	3 459 205	-	-	3 459 205
Прочие финансовые активы	4 884	-	-	4 884

Итого финансовых активов	9 231 825	260 468	-	9 492 293
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
- средства клиентов	9 358 180	7 865	29 479	9 395 524
Субординированный депозит	103 358	-	-	103 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 169	-	-	7 169
Прочие финансовые обязательства	4 271	-	-	4 271
Итого финансовые обязательства	9 472 978	7 865	29 479	9 510 322

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя валютный и процентный риски. Банк не подвержен фондовому и товарному рискам, т.к. не осуществляет операции с долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части *фондового и процентного рисков*), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств, лимитов на эмитентов.

Оценка рыночного риска осуществлялась Отделом фондовых операций на постоянной основе путем мониторинга изменения котировок, резких колебаний цен, объемов операций. Ежедневно проводится изучение рынка на основании объемов операций по данным РТС, ММВБ и данных рейтинговых агентств.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. *Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов. С целью ограничения данного риска в Банке контролируется дневной лимит на объем покупки-продажи каждой иностранной валюты. В отчетном периоде превышение лимитов не допускалось.

Оценка финансового положения эмитентов, расчет лимитов на одного эмитента, расчет рыночного риска, включаемого в расчет нормативов достаточности капитала, осуществляется Службой управления рисками.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Управление процентным риском осуществляется путем управления объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основные этапы управления и контроля над уровнем процентного риска:

- определение и регулирование максимальных процентных ставок по привлекаемым и минимальных процентных ставок по размещаемым ресурсам;
- оценка процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;
- мониторинг и контроль в рамках распределения функций между подразделениями и сотрудниками.

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 в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроц ентные	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов	2 523 731	352 484	1 235 485	2 751 624	99 481	2 181 822	9 144 627
Итого финансовых обязательств	689 856	314 057	988 285	4 688 635	102 515	2 272 365	9 055 713
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	1 833 875	38 427	247 200	(1 937 011)	(3 034)	(90 543)	88 914
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов	2 874 589	472 852	1 492 728	2 023 621	192 838	2 435 665	9 492 293
Итого финансовых обязательств	281 892	177 234	530 449	5 270 523	479 185	2 771 039	9 510 322
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	2 592 697	295 618	962 279	(3 246 902)	(286 347)	(335 374)	(18 029)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,77	-	-	8,62	5,43	-
Ностро счета	0,15	0,22	0,20	0,15	0,69	0,20
Кредиты и дебиторская	13,60	6,26	8,75	15,52	6,33	9,67

задолженность						
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	7,45	1,50	-	8,59	2,00	-
- срочные депозиты физических лиц	8,45	1,88	1,48	10,41	2,13	1,55
Субординированный депозит	15	6,1	-	15	6,1	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,00	-	-	12,50	5,00	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов. Дневной лимит устанавливается в разрезе валют и регулярно пересматривается. С целью ограничения данного риска в Банке контролируется дневной лимит на объем покупки-продажи каждой иностранной валюты. В отчетном периоде превышение лимитов не допускалось.

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	7 791 461	8 711 653	(920 192)	7 573 033	7 823 376	(250 343)
Доллары США	613 180	300 533	312 647	1 628 887	1 497 946	130 941
Евро	644 830	43 424	601 406	194 646	188 844	5 802
Прочие	95 156	103	95 053	95 727	156	95 571
Итого	9 144 627	9 055 713	88 914	9 492 293	9 510 322	(18 029)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в

долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	31 265	(31 265)	13 094	(13 094)
Влияние на капитал	31 265	(31 265)	13 094	(13 094)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./евро 10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро 10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	60 141	(60 141)	580	(580)
Влияние на капитал	60 141	(60 141)	580	(580)

Риск ликвидности

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности, деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов описана в Положении об оценке и управлении риском ликвидности в Банке «Таатта» АО, утв. Правлением Банка «Таатта» АО, Протокол заседания № 26 от 21.12.2016г. В соответствии с указанным Положением система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В целях эффективного управления риском ликвидности, реализации вышеуказанных этапов и методов устанавливается следующая структура ответственности органов управления Банка:

• Определение аппетита к риску по риску ликвидности; общий контроль над функционированием в Банке системы управления риском ликвидности.	Совет Директоров
• Координация деятельности, контроль и принятие решений по управлению ликвидностью.	Председатель Правления
• Определение политики по управлению рисками ликвидности и обеспечение условий для ее реализации; организация процессов;	Правление

определение ответственных лиц; утверждение внутренних документов; утверждение лимитов и ограничений.	
• Осуществление проверки эффективности системы и оценка адекватности уровней риска.	Служба внутреннего аудита
• Разработка методологии управления рисками; организация процесса идентификации и оценки риска; стресс-тестирование.	Служба управления рисками
• Текущий контроль над уровнем риска ликвидности и оперативное управление; краткосрочный прогноз ликвидности; информирование руководства, согласование заявок на фондирование.	Отдел казначейских операций Финансового управления
• Предоставление необходимой информации; координация действий с Финансовым управлением; реализация разработанных мероприятий по управлению риском ликвидности.	Прочие подразделения и филиалы

Политика в области управления риском ликвидности включает решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- недопущение дефицита ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности, в том числе в случае возникновения внешних факторов.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, через открытые линии межбанковского кредитования (при необходимости) и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

- Стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (группа показателей оценки ликвидности).

Задачу управления риском ликвидности можно разделить на управление текущей и прогнозной ликвидностью. Основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций. Отдел казначейских операций осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального для Банка соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

В целях управления риском ликвидности организован мониторинг ликвидных активов на всех горизонтах планирования. На ежедневной основе происходит расчет объема ликвидных резервов для поддержания необходимого уровня ликвидности.

Службой управления рисками ежемесячно проводится стресс-тестирование ликвидности с целью выявления факторов риска, которые могут оказать существенное влияние на

финансовое состояние Банка, оценки возможных потерь в случае возникновения кризисных явлений и разработки упреждающих мер на случай возникновения кризисных явлений.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 169,5% (2016 г.: 169,2%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 137,6% (2016 г.: 156,2%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 83,9% (2016 г.: 66,9%).

Банк выполняет нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4. Банк располагает избыточной ликвидностью, размещает свободные ресурсы в депозиты Банка России. Таким образом, уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка покрывает потенциально возможные риски разрывов ликвидности.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от непроизводных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
- средства клиентов	2 276 048	1 693 597	4 228 476	678 881		8 877 002
Субординированный депозит	-	-	-	-	102 440	102 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	734	-	-	734
Обязательства по операционной аренде	2 617	4 621	7 879	7 060	1 648	23 825
Неиспользованные кредитные линии	603 476	-	-	-	-	603 476
Выданные гарантии	2 727 293	-	-	-	-	2 727 293
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ	5 609 434	1 698 218	4 237 089	685 941	104 088	12 334 770

ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)						
---	--	--	--	--	--	--

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов						-
- средства клиентов	3 302 666	891 350	3 925 454	1 333 067		9 452 537
Субординированный депозит	-	-	-	-	103 358	103 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 033	3 500	-	-	6 533
Обязательства по операционной аренде	1 899	3 504	8 989	11 286	-	25 678
Неиспользованные кредитные линии	836 268	-	-	-	-	836 268
Выданные гарантии	1 791 810	-	-	-	-	1 791 810
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	5 932 643	897 887	3 937 943	1 344 353	103 358	12 216 184

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 376 827	-	-	-	-	-	1 376 827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 759	-	117 168	433 022	35 198	-	588 147
Средства в других финансовых институтах	3 232 191	-	20 000	23 040	-	-	3 275 231

Кредиты и дебиторская задолженность	8 443	352 484	1 098 317	2 295 807	64 283	-	3 819 334
Прочие активы	85 088	-	-	-	-	-	85 088
Итого финансовых активов	4 705 308	352 484	1 235 485	2 751 869	99 481	-	9 144 627
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства клиентов	2 960 207	313 323	988 285	4 688 635	75	-	8 950 525
Субординированный депозит	-	-	-	-	102 440	-	102 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	734	-	-	-	-	734
Прочие финансовые обязательства	2 014	-	-	-	-	-	2 014
Итого финансовых обязательств	2 962 221	314 057	988 285	4 688 635	102 515	-	9 055 713
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	1 743 087	38 427	247 200	(1 936 766)	(3 034)	-	88 914

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 430 131	-	-	-	-	-	2 430 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	50 366	471 587	197 605	48 553	-	768 111
Средства в других финансовых институтах	2 805 699	-	-	24 263	-	-	2 829 962
Кредиты и дебиторская задолженность	69 239	422 486	1 021 275	1 801 920	32 976	111 309	3 459 205
Прочие активы	4 884	-	-	-	-	-	4 884
Итого финансовых активов	5 309 953	472 852	1 492 862	2 023 788	81 529	111 309	9 492 293

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства клиентов	3 048 024	174 201	526 949	5 270 523	375 827	-	9 395 524
Субординированный депозит	-	-	-	-	103 358	-	103 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	636	3 033	3 500	-	-	-	7 169
Прочие финансовые обязательства	4 271	-	-	-	-	-	4 271
Итого финансовых обязательств	3 052 931	177 234	530 449	5 270 523	479 185	-	9 510 322
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	2 257 022	295 618	962 413	(3 246 735)	(397 656)	111 309	(18 029)

Операционный риск

Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым банком.

Для минимизации операционных рисков в банке практикуются регулярные проверки состояния системы информационной безопасности, совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций.

В целях оценки и мониторинга операционного риска в банке разработана база данных о неблагоприятных событиях, которая служит для консолидации информации и последующего использования данных для оценки уровня операционных рисков банка.

Операционные риски контролируются на основе внедрения управленческих процедур внутреннего контроля, разделения функций и распределения ответственности на этапах принятия решений, мониторинга бизнес-процессов, установления лимитов и ограничений, соблюдения установленного порядка доступа к информации, надлежащей подготовке персонала и постоянного мониторинга функционирования автоматизированных систем. В банке ведется работа по повышению квалификации сотрудников.

Управление операционным риском направлено на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов. Для этого Банк разделяет полномочия сотрудников, всесторонне регламентирует бизнес-процессы, ведет внутренний контроль за соблюдением порядка совершения операций и лимитной дисциплиной, принимает комплексные меры по обеспечению информационной безопасности и непрерывности деятельности, совершенствует автоматизированные системы и т.д.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении

деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2017 года сумма собственных средств (капитала) Банка составляет 1 308 777 тыс. руб. (2016 г.: 1 383 157 тыс. руб.). Величина базового капитала 870 947 тыс. руб. (2016 г.: 913 071 тыс. руб.). Основной капитал 870 947 тыс. руб. (2016 г.: 913 071 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), выше следующих обязательных минимальных значений:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 8% (2016г.: 8%);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5% (2016г.: 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6% (2016г.: 6%).

За 31 декабря 2017 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала), рассчитанное в соответствии с требованиями Банка России, составило 12,5% (2016 г.: 15,2%). Нормативы достаточности базового капитала и основного капитала составили 8,5% (2016 г.: 10,3%).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	973 272	973 272
Эмиссионный доход	-	-
Прочие взносы акционеров	9 850	9 850
Нераспределенная прибыль	(59 109)	57 575
Итого капитала 1-го уровня	924 013	1 040 697
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	173 416	211 821
Субординированный депозит	101 280	102 197
Итого капитала 2-го уровня	274 696	314 018
Итого капитала	1 198 709	1 354 715

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2017 и 2016 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	5 134	4 277	9 411
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(114)	(64)	(178)
Средства клиентов	28 333	60 265	7 411	96 009

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	-	1 165	593	1 758
Комиссионные доходы	1	4	342	347
Процентные расходы	(7 766)	(4 906)	(1 037)	(13 709)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	17 519	-	17 519
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(133)	-	(133)
Средства клиентов	125 080	67 747	71 300	264 127

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	-	1 584	1 238	2 822
Процентные расходы	-	4 983	4173,53	9 156

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	37 191	22 943

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2018 года и не отраженные в отчетности за 2017 год:

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе средств в других финансовых институтах отражены размещенные средства в Акционерном обществе «Телекоммерц Банк» (далее – контрагент), в том числе по строке «Текущие счета кредитных организаций» – 715 929 тыс. руб., по строке «Кредиты, предоставленные кредитным организациям» – 30 000 тыс. руб. (2016 г.: нет остатка).

Приказами Банка России от 21.03.2018 №ОД-695 и №ОД-696 у кредитной организации-контрагента отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация. На дату выпуска годовой финансовой отчетности Банком России не подано заявление о признании контрагента банкротом.

В январе 2018 года, размещенные по Соглашению о МБК средства в АО «Телекоммерц Банк» были полностью возвращены. Средства на корреспондентских счетах в АО «Телекоммерц Банк» в течение февраля – марта 2018 года перечислялись по распоряжениям клиента и самого Банка. Все операции Банка с контрагентом были завершены до даты отзыва лицензии. В том числе на дату накануне отзыва лицензии контрагента оставшиеся размещенные средства были направлены Банком в оплату Соглашения о намерении от 20.02.2018 и Договора купли – продажи движимого имущества от 20.03.2018 в сумме 64 995 тыс. руб.

В соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) сделки, совершенные в течение одного месяца (а в случаях, предусмотренных законодательством, в течение шести месяцев) до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, могут быть признаны судом недействительными. Операция по купле-продаже движимого имущества в размере 64 995 тыс. руб. подвержена риску оспаривания.

И.О. Председателя Правления Банка
Яркова Н.Т.

«28» апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Дорохина С.И.