



**Петрозаводский муниципально-коммерческий банк
публичное акционерное общество «Онего»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности
и
Заключение независимых аудиторов**

**За период с 1 января 2017года
по 31 декабря 2017года**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора на 3-х листах	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	9
Примечания к финансовой отчетности за 2017 год	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	34
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность	34
9. Инвестиции в зависимые компании	38
10. Прочие активы	39
11. Основные средства и нематериальные активы	39
12. Средства клиентов	40
13. Прочие заемные средства	41
14. Прочие обязательства	42
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
16. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	42
17. Процентные доходы и расходы	43
18. Комиссионные доходы и расходы	43
19. Административные и прочие операционные расходы	43
20. Прочие операционные доходы	44
21. Прекращенная деятельность	44
22. Налог на прибыль	45
23. Прибыль (убыток) на акцию	46
24. Управление финансовыми рисками	46
25. Управление капиталом	66
26. Условные обязательства	68
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
28. Операции со связанными сторонами	70
29. События после отчетной даты	72
30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	72



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ИСК. № 143/Б 28.04.2018

Акционерам ПАО Банк «Онего»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Петрозаводского муниципально-коммерческого банка публичного акционерного общества «Онего» (ПАО Банк «Онего»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ПАО Банк «Онего» продолжать непрерывно свою деятельность.

Эта неопределенность связана:

- с событиями и условиями финансового характера в деятельности Банка (информация раскрыта в Примечании 30 Пояснительной информации к годовой отчетности Банка);
- с внешними факторами, неконтролируемыми руководством Банка, способными оказать влияние на деятельность Банка в будущем, которые связаны с продолжающейся на дату подписания отчетности санкционной политикой в отношении Российской Федерации наряду с сохранением относительно неустойчивой конъюнктуры мировых финансовых рынков (информация раскрыта в Примечаниях 2, 30 Пояснительной информации к годовой отчетности Банка).

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство ПАО Банк «Онего» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров ПАО Банк «Онего» несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией

того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение – А. В. Крохин.

Зам. Генерального директора / начальник
отдела банковского аудита ООО
«Внешген аудит»



(Handwritten signature of A. V. Krokhin)

Крохин А. В.

- член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО PCA) (ОПН3: 21703025417);
- квалификационный аттестат аудитора №01-000920, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министров финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.

М.П.

28 апреля 2018г.

Аудируемое лицо:

Петрозаводский муниципально-коммерческий банк публичное
акционерное общество «Онега» / ПАО Банк «Онега»

ОГРН 1021000000108,

185035, Россия, Республика Карелия, г.Петрозаводск,
пр.К.Маркса, д.1.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген
аудит» / ООО «Внешген аудит».

ОГРН 1037739037930,

127549, Россия, г.Москва, ул. Пришвина, д.8, корпус 2,

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО PCA),
ОПН3 11603091385

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

		31/12/2017	31/12/2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	45 076	94 345
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6	2 707	4 358
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	7	435 316	360 329
• Кредиты и займы клиентам	8	90 589	297 629
Инвестиции в ассоциированные организации	9	246	246
Основные средства и нематериальные активы	11	64 436	66 632
Текущие требования по налогам на прибыль		518	-
Прочие активы	10,19	515	7 118
Всего активов		639 403	830 657
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства клиентов	12	296 562	489 762
• Прочие заемные средства	13	50 000	53 380
Прочие обязательства	14,25	11 288	15 765
Всего обязательств		357 850	558 907
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	209 810	209 810
Эмиссионный доход	15	1 144	1 144
Фонд переоценки основных средств	11	36 994	36 803
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	16	33 605	23 993
Всего собственный капитал (дефицит собственного капитала)		281 553	271 750
Всего обязательств и капитала		639 403	830 657

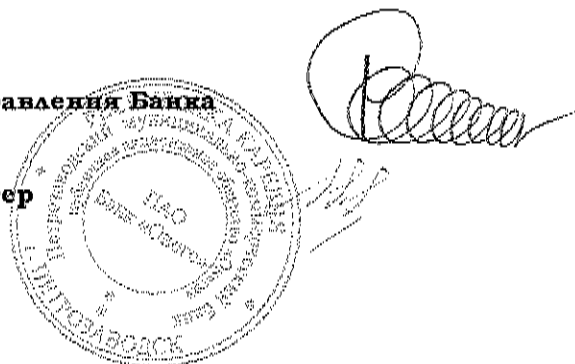
Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева



Примечания на страницах с 10 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

ПРИВЫЛИ И УВЫТКИ	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	17	70 894	116 360
Процентные расходы	17	(16 828)	(31 529)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	17	54 066	84 831
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности	8	52 053	(98 980)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		106 119	(14 149)
Комиссионные доходы	18	16 933	26 040
Комиссионные расходы	18	(3 312)	(7 522)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		39 611	225 455
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты		(550)	(4 385)
Прочие операционные доходы	20	16 001	5 953
Изменение резервов: по обязательствам кредитного характера, по прочим активам и прочим потерям, по оценочным обязательствам не кредитного характера	10,14,25	(13 043)	(93)
Чистые доходы/(расходы)		161 759	231 299
Операционные расходы	19	(149 687)	(298 496)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		12 072	(67 197)
Доходы (Расходы) по налогу на прибыль	22	(2 460)	14 771
Прибыль/(убыток)		9 612	(52 426)
Прибыль на акцию	23	0,00717	-0,03913
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
▪ Изменение фонда переоценки основных средств	11	227	767
▪ Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(36)	(154)
Прочий совокупный доход		191	613
Совокупный доход		9803	(51 813)

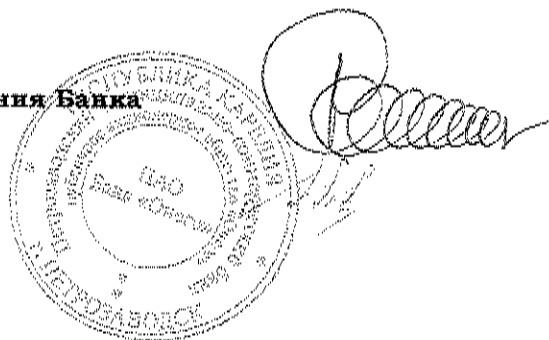
Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева



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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки	Нераспределен- ная прибыль / (накопленный убыток)	Итого собственный капитал
По состоянию за 31 декабря 2015 года	209 810	1 144	36 190	76 419	323 563
Совокупный доход	-	-	613	(52 426)	(51 813)
По состоянию за 31 декабря 2016 года	209 810	1 144	36 803	23 993	271 750
Совокупный доход	-	-	191	9 612	9 803
По состоянию за 31 декабря 2017 года	209 810	1 144	36 994	33 605	281 553

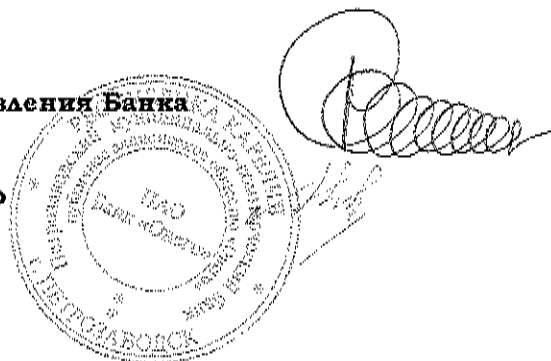
Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева



Примечания на страницах с 10 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	72 004	103 634
Выплаты по процентам	(17 104)	(31 340)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	17 030	26 103
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(3 554)	(7 710)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	39 611	225 455
Другие поступления	14 545	2 172
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(155 399)	(279 796)
Платежи по налогам на прибыль	(1 944)	-
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(34 811)	38 518
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	1 651	(315)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	(75 000)	(70 000)
• кредитов и займов клиентам	258 297	93 883
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(7 866)	(2 918)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств клиентов	(194 872)	(120 700)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	5 178	(110)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(47 423)	(61 642)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	11 (938)	(12 908)
Поступления от продажи основных средств	11 1 072	663
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	134	(12 245)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	13 -	50 000
Возврат прочих заемных средств	13 (3 380)	(151)
Выплата дивидендов	-	(4)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(3 380)	49 845
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	1 400	(10 215)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(49 269)	(34 257)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5 94 345	128 602
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 45 076	94 345

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева

Примечания на страницах с 10 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности за 2017 год

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и охватывает деятельность Петрозаводского муниципально-коммерческого банка в форме открытого акционерного общества «ОНЕГО» (далее — ОАО Банк «Онега» или Банк) который является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 10 сентября 1998 года, регистрационный номер 2484.

Банк зарегистрирован и фактически расположен по следующему адресу: 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. К. Маркса, д. 1.

Основной деятельностью Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании следующих лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2484, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 27.07.2012 на неограниченный срок;
- на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2484, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 27.07.2012 на неограниченный срок.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк на начало отчетного года в своем составе имел 26 внутренних структурных подразделений:

- дополнительный офис, расположенный по адресу: г. Петрозаводск, пр. Ленина, д.11;
- дополнительный офис «Сортавальский», расположенный по адресу: 186790, Россия, Республика Карелия, г.Сортавала, ул.Карельская, д.27;
- дополнительный офис «Кондопожский», расположенный по адресу: 186200, Россия, Республика Карелия, г.Кондопога, пл.Ленина, д.3;
- 23 операционных кассы вне кассового, расположенные в Московской области, них: на территории аэропорта «Шереметьево» - 20 ОКВКУ, на территории аэропорта «Домодедово» - 3 ОКВКУ.

В первом квартале 2017 года операционные кассы вне кассового узла Банка были закрыты. В 3 квартале 2017г. был закрыт дополнительный офис «Кондопожский».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет рейтинга международного и (или) российского рейтингового агентства.

Среднесписочная численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 95 человек (2016г.: 152 человека).

Все изменения, произошедшие в составе акционеров в 2017 году, отражены в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента и размещены на официальном сайте Банка <http://onegobank.ru/>, а также на сервере раскрытия информации в сети Интернет <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1902>, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014 №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

По состоянию за 31 декабря 2017 года:

Общее количество акционеров: 45 (31 декабря 2016 – 48).

Общее количество акционеров – физических лиц: 28 (31 декабря 2016 – 30).

Общее количество акционеров – юридических лиц: 17 (31 декабря 2016 – 18).

По состоянию на дату составления отчетности:

Общее количество акционеров: 45.

Общее количество акционеров – физических лиц: 28.

Общее количество акционеров – юридических лиц: 17.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2017 года владел более чем 2% голосующих акций Банка, а также показаны изменения в списке по состоянию на дату составления настоящей финансовой отчетности:

Акционеры	на дату составления		
	отчета	31/12/2017	31/12/2016
Обухова О.С.	9,7%	9,7%	-
Леднев В.П. (Член Совета Директоров с ноября 2017)	9,3%	9,2%	-
Кондратьев Д.А. (Член Совета Директоров с ноября 2017)	9,2%	9,0%	-
Бещасли М.Б.	9,0%	9,0%	9,0%
Ковалев П.В. (Председатель Совета Директоров до июня 2017)	9,0%	9,0%	9,0%
Одинцов С.В.	9,0%	9,0%	9,0%
Петраков Р.Ю.	9,0%	9,0%	9,0%
Курышев В.В. (Член Совета Директоров с июня 2017)	9,0%	9,0%	-
Присекин А.А.	9,0%	9,0%	-
ООО «ЕВРОХОЛДИНГ»	9,0%	9,0%	-
Администрация Петрозаводского городского округа	3,0%	3,0%	1,9%
Администрация Кондопожского муниципального района	2,5%	2,5%	2,5%
Добрин А.Н. (Член Совета Директоров, Заместитель Председателя Правления до ноября 2017)	-	-	9,7%
Горшенкин В.Ю.	-	-	9,0%
Мсалиян А.Б. (Член Совета Директоров до июня 2017)	-	-	9,0%
Путачева А.Н.	-	-	9,0%
Шестакова Т.К.	-	-	9,0%
ООО «ЮТАЛАНА»	-	-	9,0%
Прочие (каждый в отдельности менее 2%)	3,3%	3,6%	4,9%
Итого	100 %	100 %	100 %

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном году Банк осуществлял операции только на территории Российской Федерации, в том числе, в Республике Карелия и на территории Московской области. С учетом интеграции экономики России в общемировую экономику, экономические процессы, происходящие в стране и в мире, в целом оказывают влияние на экономическую среду, в которой действует Банк.

В соответствии с первой оценкой Росстата в целом в отчетном году наметилось некоторое улучшение экономической ситуации в стране. Индекс физического объема ВВП составил 101,5% относительно 2016 года, т.е. рост экономики России в 2017 году составил 1,5% благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации.

Ситуация на мировом рынке нефти оказывала неоднозначное действие на российскую экономику. С одной стороны, международное соглашение об ограничении добычи сдерживало рост нефтяного экспорта России в количественном выражении, соответственно отражаясь на производственной и инвестиционной активности в секторе добычи сырья. С другой стороны, ценовой фактор поддерживал рост экспортных поступлений в стоимостном выражении.

Экспорт товаров в 2017 году составил 315,3 млрд. долларов США и вырос по сравнению с 2016 годом 25,8%. Основное влияние на увеличение объемов экспорта оказал рост мировых цен на нефть и газ. В 2017 году средняя цена на нефть «Urals» увеличилась по сравнению с прошлым годом на 27,1% до 53,03 доллара США за баррель. Импорт товаров составил в 2017 году 213,6 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с 2016 годом на 24,1%.

Индекс промышленного производства в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 101,0%, в декабре 2017г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - 98,5%. Индекс производства по виду деятельности "Обрабатывающие производства" в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 100,2%, в декабре 2017г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - 98,0%.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен.

На потребительском рынке в 2017 году происходил рост оборота розничной торговли и платных услуг населению. Объем оборота розничной торговли в 2017 году увеличился на 1,2% по сравнению с 2016 годом, платных услуг населению – на 0,2%. Реальные располагаемые доходы населения снизились по итогам года на 1,7% по сравнению с 2016 годом (падение в 2016 году – 5,8%).

В 2017 году потребительская инфляция за годовой период составила 2,5%, снизившись на 2,9 п.п. по сравнению с прошлогодним значением. Банк России на протяжении 2017 года проводил умеренно жесткую монетарную политику, что обеспечило значительное снижение темпов инфляции и явилось одним из внутренних факторов восстановления экономики.

Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года.

Темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, ориентированные на уровень роста 2,0-2,1%. Недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций.

С начала 2017 года в Республике Карелия отмечается стабильный рост объемов производства промышленной продукции. По итогам января - декабря 2017 года индекс производства составил 102,4 % к уровню 2016 года (Россия - 101,0 %).

По сравнению с 2016 годом в 2017 году увеличились объемы в добыче полезных ископаемых (на 37,6%), в обрабатывающих производствах произошло снижение (на 0,3%). В производстве и распределении электроэнергии, газа и воды наблюдается рост объема производства на 4,8%.

Индекс промышленного производства по виду деятельности «добыча полезных ископаемых» составил 103,1 %, при этом увеличились объемы в добыче металлических руд на 2,7 %, в добыче прочих полезных ископаемых - на 9,6 %.

По итогам 2017 года индекс производства в целом в обрабатывающих производствах составил 100,1 %, что на 0,1 процентных пункта выше, чем за 2016 год.

В 2016 году хозяйствами всех категорий произведено продукции сельского хозяйства на сумму 4 768,9 млн. рублей, индекс производства составил 90,8 %.

В отчетном периоде объем выполненных работ по виду деятельности «Строительство» составил 23,47 млрд. руб., или в сопоставимых ценах 119,0 % к уровню 2016 года.

В условиях сложившегося потребительского спроса в Республике Карелия объем оборота розничной торговли в 2017 году составил 112,2 млрд. рублей и увеличился на 1,5% в сопоставимых ценах к уровню 2016 года.

Индекс потребительских цен на товары и услуги по Республике Карелия в 2017 году (к декабрю 2016 года) составил - 102,8 % (по России - 103,7 %), в том числе на продовольственные товары - 101,5 %, на непродовольственные товары - 102,9%, на услуги - 104,5 %.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата по полному кругу предприятий и организаций республики за январь - ноябрь 2017 года составила 34,0 тыс. руб., что на 5,1% выше, чем за аналогичный период 2016 года. При этом реальные денежные доходы населения по сравнению с январем - ноябрем 2016 года снизились на 10,9%.

По итогам 2017 года поступление налоговых и неналоговых доходов в консолидированный бюджет Республики Карелия составило 34 385,0 млн. рублей, что на 30% выше уровня 2016 года.

Расходы консолидированного бюджета Республики Карелия за 2017 год составили 36 810,0 млн. рублей, что ниже уровня 2016 года на 12,2%.

Совокупные активы банковского сектора в 2017 году увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 623 до 561. Выросла концентрация активов. Так, если на начало года активы 20 крупнейших кредитных организаций составляли 78,05% от всех активов банковской системы, то на конец года - 79,26%. Соответствующие показатели у банков, начиная с 51 и далее уменьшились за год с 9,4 до 8,4%, а начиная с 501 - с 0,099 до 0,029%.

Объем вкладов физических лиц за 2017 год увеличился на 7,4% до 26,0 трлн. рублей, как и депозиты и средства организаций на счетах на 2,2% до 24,8 трлн. руб.

На 26% за 2017 год сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства за 2017 год сократился до 1,0 трлн. рублей.

Согласно опубликованной Центробанком РФ статистике за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении).

Объем кредитов нефинансовым организациям в 2017 году практически остался на уровне предыдущего года - 30,2 трлн. рублей. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2017 году вырос на 12,7% до 12,2 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности физических лиц сократился за год на 0,03%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2017 год увеличился до 4,2 трлн. рублей.

Портфель ценных бумаг по итогам 2017 года увеличился на 6,2%; в основном за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги.

Финансовый результат 2017 года - прибыль в размере 790 млрд. рублей, на 15,1% ниже, чем в 2016 году (930 млрд. руб.).

Внутренние финансовые условия в российской экономике в 2017г. продолжали смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования.

В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для этого спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжали придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Введение Банком России в августе-сентябре 2017 года процедуры санации двух крупных частных банков (занимающих второе и пятое место по величине активов среди частных банков и составляющих в совокупности 5,2% общих активов банковского сектора) указывало на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Обеспокоенность клиентов этих банков ухудшением качества активов в связи с быстрым ростом кредитования, а также кредитованием связанных сторон привели к ухудшению состояния ликвидности.

Таким образом, деятельность российского банковского сектора в 2017 году проходила под влиянием разнонаправленных факторов, но в целом банковский сектор сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Указанные тенденции оказывали прямое влияние на состояние российского и республиканского банковского сектора и, соответственно, на деятельность Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в Республике Карелия действовало 158 офисов кредитных организаций, включая 2 самостоятельных банка, в том числе ПАО Банк «Онега», 83 дополнительных офиса, 4 операционные кассы вне кассового узла, 9 кредитно-кассовых офисов, 62 операционных офиса. Количество банковских офисов в течение года уменьшилось на 1 единицу.

Всего на рынке банковских услуг Карелии представлены (имеют зарегистрированные подразделения) 31 кредитная организация, 18 из которых входили в список 30 крупнейших банков Российской Федерации. Количество кредитных организаций представленных в республике за отчетный год уменьшилось на 4,7%, что свидетельствует о стабилизации финансового сектора в регионе. В то же время, необходимо отметить возросшую конкуренцию со стороны крупнейших банков.

Общий объем средств клиентов увеличился за 2017 год на 11,8 %, составив 90,1 млрд. руб., тогда как снижение средств клиентов Банка составило 36,2% (за 2016 год - снижение 12,4%). Увеличение, в основном, произошло за счет вкладов населения, которые в целом по сектору выросли на 11,2% до 74,8 млрд. руб., в то время как вклады физических лиц в Банке уменьшились на 62,7% до 174,7 млн. руб. Снижение остатков по вкладам обусловлено консервативной политикой Банка в области процентных ставок. За отчетный период средства юридических лиц выросли на 13,6%.

Совокупный кредитный портфель за 2017 год вырос на 10,3 % до 100,4 млрд. руб. При этом задолженность перед банками физических лиц увеличилась за год на 8,2%, а юридических лиц по сравнению с началом года выросла на 13,3%. Ссудная задолженность населения перед Банком Онега уменьшилась за 2017 год на 30,4% до 156,7 млн.руб. Кредитный портфель по юридическим лицам (без учета МБК) снизился на 94,5% и составил 11,2 млн. руб.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитных вложений в целом по Республике Карелия за отчетный год уменьшилась с 12,0 до 7,3%, при этом доля просроченной ссудной задолженности по кредитам физическим лицам увеличилась на 3,3%, а юридических лиц сократилась на 49,3%.

Доля просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка составила на конец отчетного года 8,3%.

В целом, с учетом некоторой стабилизации экономической ситуации в стране и регионе, экономическая среда в отчетном периоде была бы более благоприятной для активной деятельности Банка при отсутствии ограничительных мер со стороны Банка России.

Внешиполитическое влияние на экономику Российской Федерации

Некоторые общественно-политические события могут прямо или косвенно оказывать влияние на деятельность Банка.

Мировая экономика растет на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укрепляется мировая торговля, при этом отмечается заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой — особенно в Китай и Индию.

Для рынка нефти, состояние которого оказывает мощное влияние на экономику и финансовый сектор России, этот год в целом оказался позитивным. Соглашение об ограничении добычи нефти в формате ОПЕК+ (первоначально заключено в ноябре 2016 года и пролонгировано в мае 2017 года) оказывало серьезную поддержку котировкам энергетических активов. Другим позитивным фактором выступил рост напряженности на Ближнем Востоке (конфликт между Саудовской Аравией, Ираном, Катаром и Йеменом) — именно из-за него было зафиксировано значительное повышение цен на нефть в осенний период (примерно на 25%).

Такая внешнеэкономическая конъюнктура создаст благоприятные условия для российской экономики.

Внешиполитический фактор закономерно оказывает значимое влияние на состояние российского финансового рынка. В этом году одним из главных разочарований инвесторов стало

несостоявшееся сближение позиций России и США при новом президенте Дональде Трампе. Режим антироссийских санкций не только сохранился, но и был усилен в июле 2017 года.

В мире в целом усиливается напряженность — рост внимания к ядерной программе КНДР, обострение ситуации на Ближнем Востоке и в Турции, не совсем стабильный политический климат в Европе.

В 2018 году в ряде развивающихся стран (Индонезия, Мексика и Бразилия) должны пройти выборы различного уровня, которые также могут повлиять на политический ландшафт и общую экономическую конъюнктуру.

18 марта 2014 года был подписан договор между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии Республики Крым в состав России, в соответствии с которым в составе Российской Федерации образуются новые субъекты — Республика Крым и город федерального значения Севастополь.

Украина не признаёт и одностороннее провозглашение независимости Республики Крым, и присоединение Республики Крым и Севастополя к Российской Федерации.

Российское руководство, со своей стороны, ссылаясь на закреплённое в Уставе ООН неотъемлемое право народов Крыма на самоопределение и отрицает своё военное вмешательство.

Большая часть мирового сообщества не признала законность крымского референдума о присоединении к РФ. Многие страны (в том числе США и страны Евросоюза) охарактеризовали действия России как захват (аннексия) украинской территории. Этой же позиции придерживается ряд международных организаций и объединений, в том числе ПАСЕ и Большая семёрка.

По состоянию на отчётную дату, а также дату составления годовой отчётности на Украине продолжается вооружённый конфликт между центральными властями и регионами Украины, провозгласившими в 2014 году независимость (Луганская и Донецкая области).

Со стороны США и других стран введены ряд существенных санкций, а также угрозы о расширении санкций в отношении РФ.

В целом, с учетом ухудшения экономической ситуации и продолжения негативных тенденций, экономическая среда в 2017 году была неблагоприятна для деятельности Банка. Однако руководство Банка считает, что в сложившихся условиях оно осуществляет все доступные ему меры для поддержки устойчивости Банка, в первую очередь — его ликвидности.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям 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.

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

Далее показаны основные корректировки и реклассификации показателей отчетности за 2017 год по РПБУ для приведения её в соответствие с МСФО.

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
АКТИВЫ, всего, в том числе:	633 827	639 403	5 576	<i>Совокупность причин. Указано ниже.</i>
Средства в других Банках	-	435 316	435 316	<i>Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости</i>
Кредиты и дебиторская задолженность	524 267	90 589	(433 678)	<i>Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153	246	93	<i>Пересчет резерва на возможные потери.</i>
Основные средства и нематериальные активы	60 256	64 436	4 180	<i>Переоценка земли по справедливой стоимости. Обесценение активов.</i>
Прочие активы	850	515	(335)	<i>Оценка активов по амортизированной стоимости</i>

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего, в том числе:	365 274	357 850	(7 424)	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства клиентов	346 077	296 562	(49 515)	Реклассификация субординированных займов. Оценка по амортизированной стоимости.
Прочие заемные средства	-	50 000	50 000	Реклассификация субординированных займов.
Отложенное налоговое обязательство	7 423	-	(7 423)	Пересчет отложенных налогов по показателям МСФО.
Прочие обязательства и резервы	11 774	11 288	(486)	Оценка обязательств по амортизированной стоимости. Пересчет резервов на возможные потери.
СОВСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	268 553	281 553	13 000	Совокупность причин. Указано выше (кроме реклассификаций). / Пересчет фонда переоценки основных средств и изменение совокупного убытка за год (указано ниже).
СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ (УБЫТКИ)				
Чистый процентный доход	55 237	54 066	(1 171)	Оценка ссуд по амортизированной стоимости
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	105 648	106 119	471	Указано в строке выше и пересчет резерва под обесценение кредитного портфеля.
Чистые доходы (расходы)	165 314	161 759	(3 555)	Указано в строке выше и пересчет резервов по прочим потерям и реклассификация доходов по корректировке фонда отпусков.
Операционные расходы	(147 682)	(149 698)	(2 016)	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль. Реклассификация доходов по корректировке фонда отпусков. Пересчет прочих резервов. Обесценение прочих активов.
Прибыль (убыток)	9 228	9 612	384	Указано в строках выше. Пересчет отложенного налога по показателям МСФО.
Прочий совокупный доход	178	191	13	Пересчет отложенного налога по фонду переоценки основных средств.
Совокупный доход (убыток)	9 406	9 803	397	Совокупность причин. Указано в строках выше.

*В таблице указаны агрегированные показатели деятельности, по которым имелись отклонения.

Далее показаны основные корректировки и реклассификации показателей отчетности за 2016 год по РПБУ для приведения её в соответствие с МСФО.

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РПБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
АКТИВЫ, всего, в том числе:	825 969	830 657	4 688	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства в других Банках	-	360 329	360 329	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости
Кредиты и дебиторская задолженность	657 289	297 629	(359 660)	Реклассификация межбанковских кредитов. Оценка по амортизированной стоимости.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200	246	46	Пересчет резерва на возможные потери.
Основные средства и нематериальные активы	62 540	66 632	4 092	Переоценка недвижимости по справедливой стоимости. Обесценение активов.
Прочие активы	7 237	7 118	(119)	Оценка активов по амортизированной стоимости

Основные показатели деятельности Банка*	Значение показателя по РБУ	Значение показателя по МСФО	Отклонение показателя	Причина отклонения
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего, в том числе:	567 002	558 907	(8 095)	Совокупность причин. Указано ниже.
Средства клиентов	542 380	489 762	(52 618)	Реклассификация субординированных займов. Оценка по амортизированной стоимости.
Прочие заемные средства	-	53 380	53 380	Реклассификация субординированных займов.
Отложенное налоговое обязательство	7 518	-	(7 518)	Пересчет отложенных налогов по показателям МСФО.
Прочие обязательства и резервы	17 104	15 765	(1 339)	Оценка обязательств по амортизированной стоимости. Пересчет резервов на возможные потери.
СОВСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	258 967	271 750	12 783	Совокупность причин. Указано выше (кроме реклассификаций). / Пересчет фонда переоценки основных средств и изменение совокупного убытка за год (указано ниже).
СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ (УБЫТКИ)				
Чистый процентный доход	72 497	84 831	12 334	Оценка ссуд по амортизированной стоимости.
Чистый процентный доход (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	16 617	(14 149)	(30 766)	Указано в строке выше и пересчет резерва под обесценение кредитного портфеля.
Чистые доходы (расходы)	258 108	231 299	(26 809)	Указано в строке выше и пересчет резервов по прочим потерям и переоценка нематериальных активов.
Операционные расходы	(277 024)	(298 496)	(21 472)	Реклассификация налогов кроме налога на прибыль. Пересчет начисленного резерва по отпускам сотрудников. Пересчет прочих резервов. Обесценение прочих активов.
Прибыль (убыток)	(44 622)	(52 426)	(7 804)	Указано в строках выше. Пересчет отложенного налога по показателям МСФО.
Прочий совокупный доход	639	613	(26)	Пересчет отложенного налога по фонду переоценки основных средств.
Совокупный доход (убыток)	(43 983)	(51 813)	(7 830)	Совокупность причин. Указано в строках выше.

*В таблице указаны агрегированные показатели деятельности, по которым имелись отклонения.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком, пересмотренных МСФО, обязательных применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе, так как Банк не входит в банковские (консолидированные) группы, не контролирует и (или) не оказывает существенного влияния на деятельность других организаций, не имеет дочерних организаций.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

«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).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных 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 нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным 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 2016г. 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 Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории

оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

Переход

Изменения в учетной политике в связи с переходом на требования МСФО (IFRS) 9 в общем были применены Банком ретроспективно, за исключением следующего:

- Банк воспользовался освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- классификация по усмотрению организации ряда инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк проводит программу подготовки, реализацию которой осуществляют совместно все подразделения Банка. Программа сфокусирована на основных изменениях в связи с применением МСФО (IFRS) 9 и в том числе связана с подготовкой Банка к применению, вступающих в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России:

- от 02.10.2017г. №604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- от 02.10.2017г. №605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- от 02.10.2017г. №606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
- от 21.11.2017г. №617-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями хеджирования",

и включают как процессы и системы бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской и финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования, и проведение обучения персонала.

Банк провел предварительную оценку влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года.

По оценке руководства Банка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств Банка, в частности на фонд переоценки по справедливой стоимости и нераспределенную прибыль не существенное. Влияния на другие компоненты собственных средств не ожидается.

Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств, а также классификацию и оценку финансовых активов и финансовых обязательств Банка была проведена на основе процедур, завершаемых на текущую дату. Окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может меняться.

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к рыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом,

основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, =
- (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016гг. (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в

состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущей денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от Банка договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если Банк договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наиболее разумным образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласия налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено выше.

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

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Применявшаяся учетная политика соответствует учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании 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 (премия или дисконт), 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 и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, и показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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 ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов Банк должен учитывать любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

Оценка риска основывается на следующих критериях:

- оценка финансового состояния заемщика (включает факторы бизнес риска заемщика (субъективные факторы, влияющие на погашение кредита) и факторы финансового риска заемщика (кредитоспособность, финансовое положение и т.п.);
- качество обслуживания заемщиком долга.

Оценка финансового состояния заемщика проводится в соответствии с Рекомендациями по определению кредитоспособности заемщиков и Приложений к ним, разработанными Банком.

В соответствии с разработанными Банком внутрибанковскими положениями о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, на основании оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания заемщиком долга определяется категория качества кредита или дебиторской задолженности. Оценка необходимого уровня резервов производится Банком на основании анализа понесенных убытков прошлых лет и суждений руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут признаны по кредитам и дебиторской задолженности по каждой определенной категории качества.

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в финансовой отчетности рассчитываются исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в будущем.

В отчете о финансовом положении активные статьи, под которые был создан резерв, показываются свернуто (за минусом резерва).

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение согласно принятому решению Совета Банка.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым

активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Финансовые активы относят к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

а) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

б) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

в) финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, должна предоставляться на рассмотрение руководству Банка.

Средства в других банках. Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации).

Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) учитываются по справедливой стоимости. Дочерние предприятия (организации) – это предприятия (организации), находящиеся под контролем кредитной организации. Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) отражаются по статье «Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации)» отчета о финансовом положении. Дивиденды, полученные по инвестициям в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации), отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупных доходах, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.)

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания и земельные участки (основные средства) Банк переоценивает раз в 3 года Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

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

здания 1,2 – 5 % в год;

компьютерное и офисное оборудование 12,5 – 25 % в год;

транспортные средства 12,5 – 14,3 % в год;

прочие основные средства 2 – 20 % в год.

Объекты недвижимости учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости. При этом справедливая стоимость недвижимости должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные

доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате до 1 января 2003 года – с учетом инфляции.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

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

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Процентные доходы и процентные расходы, включая купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления финансового отчета.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупных доходах.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 ЕВРО.

По состоянию за 31 декабря 2016 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 60,6569 рубля за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 ЕВРО.

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

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

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства. В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о совокупных доходах.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банка учитывает соответствующие расходы.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31/12/2017	31/12/2016
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	16 084	56 761
Счет типа "НОСТРО" в Банке России	20 127	24 459
Счета типа "НОСТРО" в других банках Российской Федерации:		
Необесцененные и не просроченные:		
С кредитным рейтингом ВВ+	-	9 250
С кредитным рейтингом ВВ-	-	3 778
С кредитным рейтингом ВЕВ-	8 865	97
Итого денежных средств и их эквивалентов:	45 076	94 345

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Кроме того, Банк в основном осуществляет корреспондентские отношения с банками, имеющими достаточно высокий кредитный рейтинг, оцененный по международной шкале. Банк не создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях в 2017 и 2016 годах.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имел одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств (за исключением ЦБ РФ) - 8 865 тыс. руб. (19,67%). За 31 декабря 2016 года Банк не имел контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств (за исключением ЦБ РФ).

6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	31/12/2017	31/12/2016
Обязательные резервы	2 707	4 238
	2 707	4 358

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

	31/12/2017	31/12/2016
Кредиты и депозиты в банках		
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	320 268	-
Кредиты и депозиты в других банках		
Необеспеченные и не просроченные:		
С кредитным рейтингом BBB-	115 048	30 007
С кредитным рейтингом BB-	-	330 322
Итого кредиты и депозиты в банках	435 316	360 329

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел (кроме ЦБ РФ) 1 и 2 контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составлял 115 048 тыс.руб. и 330 322 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись другим банкам по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы на возможные потери по средствам в других банках по состоянию на отчетные даты 2017 и 2016 годов не создавались. Изменения резервов за 2017 и 2016 годы равны нулю.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31/12/2017	31/12/2016
Кредиты и дебиторская задолженность		
Ипотечные жилищные кредиты	86 918	104 287
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	81 939	129 278
Кредиты субъектам малого предпринимательства	11 132	84 969
Кредиты государственным и муниципальным органам и организациям	-	72 534
Корпоративные кредиты	1 335	51 372
Всего кредиты	181 324	442 440
Резерв под обеспечение кредитов	(90 735)	(144 811)
Итого кредиты	90 589	297 629
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-
Резерв под обеспечение дебиторской задолженности	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	90 589	297 629

В течение 2017 и 2016 годов Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше/ниже рыночных. Проведя оценку кредитов, Банк пришел к выводу, что по состоянию за 31.12.2017 амортизированная стоимость кредитов практически равна балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за годы 2017 и 2016:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъ- ектам малого предприни- мательства	Кредиты физи- ческим лицам (потребитель- ские кредиты)	Ипотечные жи- лищные креди- ты	Кредиты госу- дарственным и муниципал- ным организа- циям	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015	(2 200)	(3 580)	(39 268)	(2)	(781)	(45 831)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в 2016 году	(24 975)	(24 739)	(16 885)	(33 160)	779	(98 980)
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016	(27 175)	(28 319)	(56 153)	(33 162)	(2)	(144 811)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в 2017 году	25 090	22 201	8 841	(3 563)	(516)	52 053
Списано кредитов за счет резерва	1 458	-	47	-	518	2 023
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017	(627)	(6 118)	(47 265)	(36 725)	-	(90 735)

В 2016г. Банк не проводил списания кредитов за счет созданного ранее резерва на возможное обесценение.

В 2017 и 2016 годах не проводилось восстановление кредитов и других активов, признанных ранее безнадежными и списанными за счет резерва под обесценение.

Кредиты выдавались клиентам - резидентам, осуществляющим деятельность в Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма
Частные лица	93,1	168 857	52,8	233 565
Транспорт	3,0	5 443	1,6	6 980
Медицинские услуги	2,5	4 537	-	-
Лизинг	0,7	1 335	10,4	46 121
Государственные органы	-	-	16,1	71 400
Сельское хозяйство	-	-	11,8	52 356
Предприятия торговли	-	-	3,0	13 450
Производство	-	-	1,8	7 801
Коммунальные услуги	-	-	0,1	518
Прочие	0,7	1 152	2,4	10 249
Итого кредитов и дебиторской задолженности	100,0	181 324	100,0	442 440

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию 31 декабря 2017 года Банк не имел ни одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков соответственно, кредиты каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

По состоянию 31 декабря 2016 года Банк не имел ни одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков соответственно, кредиты каждому из которых составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 90 589 тыс. руб., дебиторской задолженности - 0 тыс.руб. (2016г. - 297 629 тыс. руб. и 0 тыс. руб.) См. Примечание 27

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Далее приведена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения за 31.12.2017.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	24 940	-	-	24 940
Кредиты обеспеченные:						
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	10 613	-	86 918	-	97 531
- оборудованием и транспортными средствами	-	5 963	-	-	-	5 963
- прочими активами	1 335	-	-	1 490	-	2 825
- поручительствами	1 335	5 517	56 999	-	-	63 851
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2 670	22 093	81 939	88 408	-	195 110
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов, отраженная в отчете о финансовом положении Банка	1 335	11 132	81 939	86 918	-	181 324

Далее приведена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения за 31.12.2016.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	2 319	94	46 146	-	72 534	121 093
Кредиты обеспеченные:						
- обращающимися ценными бумагами	-	-	109	-	-	109
- недвижимостью	40 312	17 526	-	104 287	-	162 125
- оборудованием и транспортными средствами	38 063	40 288	-	-	-	78 351
- прочими активами	6 824	34 821	20 649	2 153	-	64 447
- поручительствами	-	35 514	80 588	8 694	-	124 796
Итого кредитов и дебиторская задолженность	87 518	128 243	147 492	115 134	72 534	550 921
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов, отраженная в отчете о финансовом положении Банка	51 372	84 969	129 278	104 287	72 534	442 440

Расхождения между данными строк "Итого кредитов и дебиторской задолженности" и "Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов, отраженная в отчете о финансовом положении Банка" обусловлена тем, что отдельные кредиты имели избыточное обеспечение, включающее в себя несколько видов обеспечения.

Возможность взыскания испросроченных и необеспеченных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Банка есть кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Для некоторых ипотечных ссуд Банк приводит оценку стоимости залога по кредиту, сделанную в момент его выдачи, к текущему уровню исходя из ожидаемых изменений в стоимости объекта недвижимости. Банк также может проводить такую оценку в случае наличия признаков обесценения актива. Для остальных ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения признается равной первоначальной оценке в момент выдачи кредита и не корректируется в дальнейшем.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценения кредитов за 31.12.2017 на сумму 1 792 тыс. руб., за 31.12.2016 на сумму 12 474 тыс. руб.

Далее приведена информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска за 31.12.2017.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:						
- стандартные кредиты	-	-	9 064	25 129	-	34 193
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	-	-	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	-	-	9 064	25 129	-	34 193
Просроченные или обесцененные кредиты:						
- непросроченные	1 335	5 229	32 423	33 713	-	72 700
- просроченные от 30 до 90 дней	-	460	4 686	-	-	5 146
- просроченные от 91 до 180 дней	-	-	14 011	-	-	14 011
- просроченные от 181 дней до 1 года	-	-	21 755	-	-	21 755
- просроченные более года	-	5 443	-	28 076	-	33 519
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 335	11 132	72 875	61 789	-	147 131
Всего выданных кредитов	1 335	11 132	81 939	86 918	-	181 324
Резервы под обесценение кредитов	(627)	(6 118)	(47 265)	(36 725)	-	(90 735)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	708	5 014	34 674	50 193	-	90 589

Далее приведена информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска за 31.12.2016.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:						
- стандартные кредиты	-	-	34 263	34 493	-	68 756
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	-	-	-	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	-	-	34 263	34 493	-	68 756
Просроченные или обесцененные кредиты:						
- непросроченные	38 807	77 642	48 328	41 641	72 534	278 952
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	4 686	-	-	4 686
- просроченные от 91 до 180 дней	-	-	14 011	-	-	14 011
- просроченные от 181 дней до 1 года	12 565	7 327	27 990	-	-	47 882
- просроченные более года	-	-	-	28 153	-	28 153
Всего просроченных или обесцененных кредитов	51 372	84 969	95 015	69 794	72 534	373 684
Всего выданных кредитов	51 372	84 969	129 278	104 287	72 534	442 440
Резервы под обесценение кредитов	(27 175)	(28 319)	(56 153)	(33 162)	(2)	(144 811)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	24 197	56 650	73 125	72 125	72 532	297 629

В графе «кредиты, за которыми ведется наблюдение» отражены стандартные кредиты без индивидуальных признаков обесценения, общая сумма которых, предоставленных одному или группе заемщиков, превышает сумму, равную или более 2% капитала Банка.

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;

- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценил размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были. Оценочная стоимость обеспечения была снижена на 20-50% в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий и времени, требуемого для реализации обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе статистики исторических потерь в разрезе видов кредитов. Основные допущения руководства в части оценки резервов под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, представлены ниже:

-используется единая ставка процента резерва;

- для ипотечных кредитов срок, необходимый на реализацию залога, считается равным 12 месяцам. Дисконт, применяемый к первоначальной оценочной стоимости залога, составляет 25%, если объект залога получен через суд.

Банк оценивает кредиты, выданные как юридическим, так и физическим лицам, на индивидуальной основе.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

9. Инвестиции в зависимые компании

Инвестиции в зависимые компании представляют собой средства, внесенные в уставный капитал ООО «Карелесинвестлизинг» в размере 37,18% от капитала общества.

ООО «Карелесинвестлизинг» было создано на основании учредительного договора от 20.11.2000. По решению Совета Банка (протокол от 18.09.2000 № 5) Банк выступил одним из четырех учредителей ООО «Карелесинвестлизинг» с долей в уставном капитале равной 33,34%. ООО «Карелесинвестлизинг» было зарегистрировано Министерством юстиции Республики Карелия 21.12.2000 под номером 1001101443. С момента регистрации ООО «Карелесинвестлизинг» и до 01.01.2012 изменилась структура его уставного капитала. По состоянию на 01.01.2012 в составе учредителей числились три организации, в т.ч. Банк, доля которого составляла 37,18%. Все правовые процедуры при изменении структуры уставного капитала были соблюдены.

По состоянию за 31.12.2017 величина доли Банка (в процентах), внесенной в уставный капитал «ООО» не изменилась.

ООО «Карелесинвестлизинг» в 2017 и 2016 годах не имел прекращенной деятельности. Финансовая отчетность ООО «Карелесинвестлизинг» составляется за 31 декабря, то есть на ту же отчетную дату, что и финансовая отчетность Банка.

Банк имеет 37,18% долю участия и права голоса в ООО «Карелесинвестлизинг». Однако Банк не контролирует финансовую и операционную политику этой организации в связи с незначительной суммой вложения (246 тыс. руб., что составляет менее 0,1% собственных средств (капитала)). На отчетную дату 31 декабря 2017 года валюта баланса ООО «Карелесинвестлизинг» составляла менее 5% валюты отчета о финансовом состоянии Банка.

Основной вид деятельности ООО «Карелесинвестлизинг» лизинговые операции. Деятельность ООО «Карелесинвестлизинг» не является стратегически важной для деятельности Банка.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость инвестиций составила 246 тыс. руб. (2016г.: 246 тыс. руб.). См. Примечание 27.

Резерв на возможное обесценение на указанные инвестиции за 31 декабря 2017г. составил 0 тыс.руб., в 2016г. – 0 тыс. руб.

10. Прочие активы

	31/12/2017	31/12/2016
Прочие активы		
Дебиторская задолженность	20 670	10 799
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	281	3 203
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	255	43
Прочие	479	1 265
Всего прочих активов	21 685	15 310
Резерв под обеспечение прочих активов	(21 170)	(8 192)
Итого прочих активов	515	7 118

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

Анализ изменения резерва на возможное обесценение прочих активов

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	8 192	7 721
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	13 047	515
Списано активов за счет резерва в течение года	(69)	(44)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	21 170	8 192

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания, сооружения	Имущество на консервации	Земля	Автотранспортные средства	Офисное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Всего
Валовая стоимость по состоянию за 31.12.2016	60 413	-	4 593	3 693	6 785	8 159	83 643
Накопленная амортизация за 31.12.2016	(9 897)	-	-	(2 026)	(3 960)	(1 128)	(17 011)
Остаточная (балансовая) стоимость за 31.12.16	50 516	-	4 593	1 667	2 825	7 031	66 632
Приобретено в 2017 году	-	-	-	691	205	2 412	3 308
Выбыло в 2017 году	-	-	-	(3 347)	(1 601)	(128)	(5 076)
Амортизация за 2017 год	(885)	-	-	(546)	(689)	(1 940)	(4 060)
Амортизация по выбывшим	-	-	-	2 357	920	128	3 405
Перевод объектов между категориями	(2 183)	2 100	-	-	(225)	-	(398)
Списание износа за счет начисленной амортизации при переводе между категориями	374	-	-	-	24	-	398
Переоценка валовой стоимости за 31.12.2017	567	-	-	-	-	-	567
Пересчет накопленной амортизации за 31.12.2017	(340)	-	-	-	-	-	(340)
<i>Всего переоценка (справочно)</i>	<i>227</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>227</i>
Валовая стоимость по состоянию за 31.12.2017	58 797	2 010	4 593	1 037	5 164	10 443	82 044
Накопленная амортизация за 31.12.2017	(10 748)	-	-	(215)	(3 705)	(2 940)	(17 608)
Остаточная (балансовая) стоимость за 31.12.2017	48 049	2 010	4 593	822	1 459	7 503	64 436

В составе имущества на консервации находятся офисное помещение закрытого дополнительного офиса Банка в г. Кондопога (Примечание 1) стоимостью 1 813 тыс. руб. и специальная пулестойкая конструкция, находящаяся в этом помещении.

В настоящее время Руководство не определило направление использования указанного имущества.

Банк провёл независимую оценку принадлежащих ему на праве собственности зданий и сооружений.

Оценка была проведена по состоянию за 31 декабря 2017 года. Для оценки объектов основных средств привлекался независимый оценщик – ООО фирма «Карельская оценочная компания». Оценка проводилась специалистом ООО фирма «Карельская оценочная компания» – членом СРО РОО Кимом Александром Рамуальдовичем (номер в реестре 000516).

В процессе оценки объектов использовались методы сравнительного и доходного подхода. Выводы оценщика основаны на информации, полученной в результате исследования рынка коммерческой недвижимости, на профессиональных знаниях и произведенных расчетах, на статистических и документальных данных, на данных из вторичных источников и информации, предоставленной лицами, имеющими отношение к объектам оценки.

	Здания, сооружения	Земля	Автотранспортные средства	Офисное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Всего
Валовая стоимость по состоянию за 31.12.2015	59 381	4 593	4 935	5 445	-	74 354
Накопленная амортизация за 31.12.2015	(8 956)	-	(2 915)	(3 075)	-	(14 946)
Остаточная (балансовая) стоимость за 31.12.2015	50 425	4 593	2 020	2 370	-	59 408
Приобретено в 2016 году	-	-	345	1 781	8 164	2 126
Выбыло в 2016 году	-	-	(1 587)	(441)	(5)	(2 028)
Амортизация за 2016 год	(681)	-	(698)	(1 326)	(1 133)	(3 838)
Амортизация по выбывшим	-	-	1 587	441	5	2 028
Переоценка валовой стоимости за 31.12.2016	1 032	-	-	-	-	1 032
Пересчет накопленной амортизации за 31.12.2016	(260)	-	-	-	-	(260)
<i>Всего переоценка (справочно)</i>	<i>767</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>767</i>
Валовая стоимость по состоянию за 31.12.2016	60 413	4 593	3 693	6 785	8 159	83 643
Накопленная амортизация за 31.12.2016	(9 897)	-	(2 026)	(3 960)	(1 128)	(17 011)
Остаточная (балансовая) стоимость за 31.12.16	50 516	4 593	1 667	2 825	7 031	66 632

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк переоценил принадлежащие ему на праве собственности здания и сооружения по справедливой стоимости.

Для оценки объектов основных средств привлекался независимый оценщик – ООО фирма «Карельская оценочная компания». Оценка проводилась специалистом ООО фирма «Карельская оценочная компания» – членом СРО РОО Кимом Александром Рамуальдовичем (номер в реестре 000516).

Для оценки использовались методы сравнительного и доходного подхода. Выводы оценщика основаны на информации, полученной в результате исследования рынка коммерческой недвижимости, на профессиональных знаниях и произведенных расчетах, на статистических и документальных данных, на данных из вторичных источников и информации, предоставленной лицами, имеющими отношение к объектам оценки.

12. Средства клиентов

	31/12/2017	31/12/2016
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	-	1
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	179 182	188 264
Срочные депозиты	20 286	25 075
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	3 673	11 426
Срочные депозиты	93 421	264 996
Итого средств клиентов	296 562	489 762

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики	31/12/2017		31/12/2016	
	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма
Частные лица	32,7	97 094	56,4	276 422
Строительство	16,0	47 393	7,4	36 247
Предоставление прочих персональных услуг	14,0	41 393		
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10,6	31 379	9,6	46 961
Эксплуатация автомобильных дорог	9,1	27 114	3,5	17 280
Производство	1,9	5 729	4,9	23 959
Страхование и финансы	1,5	4 412	0,7	3 517
Транспорт	0,4	1 234	1,0	4 667
Предприятия торговли и общественного питания	-	-	2,3	11 160
Прочие	13,8	40 814	14,2	69 549
Итого средств клиентов	100,0	296 562	100,0	489 762

За 31 декабря 2017 года Банк имел 1 клиента с суммой остатка – 33 837 тыс. руб. или 11,4% средств клиентов, остатки средств которого, превышали сумму, равную 10% от капитала Банка (за 31 декабря 2016 года: Банк не имел клиентов остатки средств которого, превышали сумму, равную 10% от капитала Банка).

Проанализировав стоимость средств клиентов Банк пришел к выводу, что амортизированная стоимость средств клиентов существенно не отличается от их балансовой стоимости. На отчетную дату 31 декабря 2017 года средства клиентов составили 296 562 тыс. руб. (2016г.: 489 762 тыс. руб.). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. Прочие заемные средства

	31/12/2017	31/12/2016
Субординированные кредиты:		
учитываемые в капитале Банка	50 000	50 000
неучитываемые в капитале Банка	-	3 380
Итого прочих заемных средств	50 000	53 380

В целях соблюдения действующего законодательства и увеличения капитализации Банка в марте 2016 года Банк привлек бессрочный субординированный депозит у компании «Мирабрук Лимитед» на общую сумму 50 млн. руб., который с 30.03.2016 учитывается в составе источников добавочного капитала Банка. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком был привлечен субординированный кредит сроком действия до 31 декабря 2016 года.

Данные кредиты не могут быть возвращены Банком его кредиторам до конца срока действия договора. Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным кредитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных кредитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 50 000 тыс. руб. (2016г.: 53 380 тыс. руб.). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14. Прочие обязательства

	31/12/2017	31/12/2016
Прочие обязательства		
Начисления по неиспользованным отпускам	5 148	8 667
Средства до выяснения	4 931	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	404	90
Начисления по хозяйственным расчетам и платежам	358	6 504
Невостребованные дивиденды	50	86
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	26	19
Резервы под обязательства кредитного характера	-	18
Прочее	371	381
Итого прочих обязательств	11 288	15 765

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 в отчете о финансовом положении Банка финансовые гарантии не числились.

Резерв под обязательства кредитного характера за 31.12.2017 0 тыс. руб. (2016г. - 18 тыс. руб. под безотзывные обязательства Банка по выдаче кредитов). Информация об изменении резерва, созданного под обязательства кредитного характера, представлена в Примечании 26.

Резерв под обязательства некредитного характера в сумме 26 тыс. руб. создан под судебные разбирательства в которых Банк выступает ответчиком и вероятность исполнения, которых, по мнению Банка превышает 50% (2016г. - 19 тыс. руб.). Информация об изменении резерва, созданного под оценочные обязательства некредитного характера, представлена в Примечании 26.

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 24.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31/12/2017			31/12/2016		
	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (руб.)	Сумма, скор- ректирован- ная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (руб.)	Сумма, скор- ректирован- ная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1339621	100	209 810	1339621	100	209 810
Итого уставного капитала			209 810			209 810

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В течение года выкуп и реализация собственных акций Банком не осуществлялась.

Акции уставного капитала, выпущенные до 31 декабря 2002 года, были проинфлированы с использованием индекса потребительских цен. Разница уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и уставного капитала, скорректированного на инфляцию, отражена в Отчете о финансовом положении по строке «Накопленный дефицит». До пересчета номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года составил 133 962 тыс. руб. (2016 год - 133 962 тыс. руб.).

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. На отчетную дату 31 декабря 2017 года эмиссионный доход равен 1 144 тыс. руб. (2016 год: 1 144 тыс. руб.).

16. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

За 2017 год финансовым результатом деятельности Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, являлся Совокупный доход в сумме 9 406 тыс. руб. (2016 год: Совокупный убыток 43 983 тыс. руб.).

Отклонения между показателями Нераспределенной прибыли за 2017 и 2016 годы между МСФО и РПБУ показаны в Примечании 3.

В 2017 и 2016 годах дивиденды не назначались.

17. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов за 2017 и 2016 годы в таблице, представленной ниже.

	2017	2016
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	36 965	79 581
средства в других банках	33 929	36 775
корреспондентские счета в других банках	-	4
Итого процентных доходов	70 894	116 360
Процентные расходы:		
срочные вклады физических лиц	(12 036)	(27 068)
срочные депозиты юридических лиц	(4 623)	(4 237)
расчетные счета	(169)	(224)
Итого процентных расходов	(16 828)	(31 529)
Чистые процентные доходы	54 066	84 831

18. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по расчетно-кассовым операциям	10 067	13 932
по денежным переводам	5 040	7 559
по прочим операциям	1 826	4 549
Итого комиссионных доходов	16 933	26 040
Комиссионные расходы:		
по расчетно-кассовым операциям	(3 294)	(7 478)
прочие	(18)	(44)
Итого комиссионных расходов	(3 312)	(7 522)
Чистый комиссионный доход	13 621	18 518

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
затраты на персонал	(79 566)	(119 819)
аренда	(19 614)	(126 442)
убытки по списанным кредитам, признанных судом нереальными*	(10 587)	-
убытки по реализованным кредитам**	(8 735)	-
профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(6 048)	(6 265)
налоги и сборы, относимые на расходы	(5 908)	(25 705)
ремонт и содержание основных средств	(5 817)	(8 882)
страхование	(4 253)	(4 066)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(4 060)	(3 838)
организационные и управленческие расходы	(3 361)	(1 041)
благотворительность	(179)	(766)
реклама и маркетинг	(98)	(304)
прочие операционные расходы	(1 461)	(1 368)
Всего операционных расходов	(149 687)	(298 496)

*В составе убытков по списанным кредитам, признанных судом нереальными, показан убыток по выявленной Банком нереальной ссудной задолженности. Банк предъявил иск и выиграл суд по возмещению нанесенного ущерба виновному физическому лицу. Требования к указанному лицу в размере 12 852 тыс. руб. показаны в составе Дебиторской задолженности в составе Прочих активов (Примечания 10, 20). Под указанную задолженность создан резерв в размере 100%.

**В 2017 году Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 48 147 тыс.руб. Выручка от сделок составила 39 412 тыс.руб. В течение 2016 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

20. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Прочие операционные доходы		
возмещение причиненных Банку убытков по решению суда (примечание 19)	12 852	-
страховое возмещение	-	1 011
от реализации основных средств	1 375	667
от реализации прочего имущества	522	-
от оформления документов клиентам Банка	327	373
от сдачи в аренду сейфовых ячеек	198	226
другие доходы	727	3 676
Всего операционных доходов	16 001	5 953

21. Прекращенная деятельность

С учетом поставленных новыми акционерами Банка целей по развитию бизнеса и повышению эффективности деятельности Банк в 2016 году открыл 23 операционные кассы вне кассового узла (далее - ОКВКУ) на территории аэропортов «Шереметьево» и «Домодедово».

В июле 2016 года в соответствии с одобренной Советом директоров Банка Стратегией развития Банк приступил к проведению мероприятий по открытию филиала в г.Москве на который планировалось возложить функции обеспечения деятельности ОКВКУ, координации и контроля за их работой. Однако в октябре 2016 года Банк России ограничил деятельность Банка в части открытия подразделений, в том числе и филиалов.

В 2017 году, учитывая, что управление внутренними структурными подразделениями затруднено из-за их территориальной удаленности от головного офиса Банка, Советом директоров Банка и, в последующем, Общим собранием акционеров принято решение о закрытии всех ОКВКУ. В первом квартале 2017 года ОКВКУ, расположенные в Московской области, закрыты.

Деятельность ОКВКУ в Московском регионе – представляла собой отдельное значительное направление деятельности Банка.

Далее представлены компоненты финансового результата, относящиеся к прекращенной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и сопоставимая ей информация, рассчитанная за 31.12.2016:

Прекращенная деятельность	Примечание	2017	2016
Комиссионные доходы	16	263	1 051
Комиссионные расходы	16	(382)	(1 335)
Чистый доход от валютных операций		37 241	222 971
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты		(523)	(2 858)
Изменение резервов по прочим активам	8	211	(97)
Чистые доходы/(расходы)		36 810	219 732
Операционные расходы	17	(39 348)	(108 647)
Прибыль/(убыток) до налогообложения, относящаяся к прекращенной деятельности		(2 538)	111 085
Доходы (Расходы) по налогу на прибыль		-	-
Прибыль/(убыток), относящаяся к прекращенной деятельности		(2 538)	111 085

Далее представлены чистые потоки, операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, относящиеся к прекращенной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и сопоставимая ей информация, рассчитанная за 30.06.2016:

Прекращенная деятельность	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(2 226)	114 040
Изменения в операционных активах и обязательствах	(34 370)	(74 063)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(36 596)	39 977

Прекращенная деятельность	2017	2016
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	-	-
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(523)	(2 858)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(37 119)	37 119

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 496	-
Изменение отложенного налога	-	(14 617)
За вычетом, отнесенных в капитал	(36)	(154)
Итого налог на прибыль	2 460	(14 771)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	12 072	(67 197)
Ставка налога на прибыль (%)	20	20
Теоретический налог (экономия налога) на прибыль	2 414	(13 439)
Налоговый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	1 343	1 139
Изменение в оценочных резервах / изменение непризнанного отложенного налогового актива	(1 297)	6 576
Влияние исправления ошибки прошлых периодов (Примечание 3)	-	(9 047)
Уточненный расчет налога на прибыль	2 460	(14 771)

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	2017	Изменения		2016	Изменения		2015
Налоговое воздействие временных разниц		Отражен-ные в ОПУ	Отражен-ные в ПСД		Отражен-ные в ОПУ	Отражен-ные в ПСД	
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 088	(2 496)	-	9 584	9 584	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	2 421	(225)	-	2 646	8 496	-	(5 850)
Амортизация кредитов	647	(2 088)	-	2 735	2 849	-	(114)
Основные средства	(9 248)	(11)	(36)	(9 201)	-	(154)	(9 047)
Амортизация основных средств	1 981	620	-	1 361	2 355	-	(994)
Прочие активы	4 234	2 596	-	1 638	940	-	698
Прочие обязательства	1 035	(706)	-	1 741	1 165	-	576
Амортизация депозитов физических и юридических лиц	(2 879)	1 049	-	(3 928)	(4 042)	-	114
Общая сумма налогового требования/обязательства	5 279	(1 261)	(36)	6 576	21 347	(154)	(14 617)
За вычетом непризнанных отложенного налогового актива (оценочный резерв)	(5 279)	1 297	(36)	(6 576)	(6 576)	-	-
признаваемое в ОПУ	-	36	(36)	-	14 771	(154)	(14 617)

Разница между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, в основном обусловлена расходами, не признаваемые в целях налогового учета, то есть не уменьшающими налогооблагаемую базу.

Чистый отложенный актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию за 31 декабря 2017 года чистый налоговый актив в размере 5 279 тыс. руб. (2016: 6 576 тыс. руб.) не был признан из-за убыточности деятельности Банка на протяжении предыдущих двух налоговых периодов.

23. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	(52 426)	(52 426)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	9 612	(52 426)
<i>Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)</i>	<i>1 340</i>	<i>1 340</i>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	7,17	(39,13)

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В 2017 году, как и в предыдущие годы, в Банке работала система управления рисками. Данная система включает в себя комплекс мер по сведению к минимуму возникающих в процессе банковской деятельности рисков.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними нормативными документами, разработанными на основании нормативных документов Банка России.

Управление рисками осуществляется Банком на основе показателей деятельности Банка, складывающихся в учете в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (РПБУ), а информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления рисками раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ в установленном Банком России порядке. Количественные и классификационные отклонения между показателями РПБУ и МСФО указаны в Примечании 3.

Банк продолжает совершенствовать управление рисками как ключевой элемент реализации стратегии развития Банка, выстраивая систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК1). Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности на расширение бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В Банке применяется установленная практика риск-менеджмента, учитывающая следующие виды рисков:

- финансовые: кредитный, рыночный (валютный), процентный, риск потери ликвидности;
- функциональные: операционный, в т.ч. правовой;
- прочие нефинансовые: риск потери деловой репутации, стратегический, риск концентрации
- (внутри кредитного риска и риска потери ликвидности).

¹ в значении, предусмотренном Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Управление рисками включает оценку рисков, определение лимитов рисков, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию процессов и процедур по управлению рисками. Управление рисками в Банке основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты с учетом требования отсутствия конфликта интересов. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Советом директоров и исполнительными органами: Правлением, Председателем Правления, Кредитно-инвестиционным комитетом, Комитетом по регулированию и управлению активами и обязательствами.

Система организации и управления банковскими рисками и капиталом позволяет принимать адекватные управленческие решения с минимальной вероятностью понесения Банком возможных потерь, что способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками и капиталом, осуществляется отделом внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть принят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными документами, регламентирующими управление рисками и капиталом в Банке, являются Стратегия управления рисками и капиталом и Положение по управлению рисками и капиталом в ПАО Банк «Онега», в которых определены цели, задачи и методы управления различными видами рисков и капиталом Банка.

Функционирование системы управления банковскими рисками и капиталом призвано обеспечить решение следующих задач:

- реализацию стратегии развития Банка;
- формирование оптимального портфеля активов и пассивов, улучшение качества активов Банка в целях снижения величины резервов на возможные потери;
- повышение доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка в целях защиты интересов вкладчиков, клиентов, акционеров;
- обеспечение стабильности ресурсной базы Банка;
- поддержание показателей ликвидности на уровне, позволяющем Банку своевременно выполнять требования кредиторов;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим исполнением должностными лицами соответствующих полномочий и несоблюдение установленных лимитов;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- обеспечение непрерывности деятельности Банка в нештатных ситуациях.

Подходы к разработке и реализации ВПОДК закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом Банка является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного управления Банком, обеспечения планов развития Банков. Утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Банк «Онега» разработана в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, сложившейся банковской практике и:

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом Банка;
- формирует основу для создания системы управления значимыми рисками;
- описывает концепцию трех независимых линий защиты;
- распределяет функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом;
- определяет тактические и стратегические задачи подразделений, осуществляющих управления рисками и капиталом Банка;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка;

- устанавливает подходы к определению склонности к риску (риск-аппетит²), показатели склонности к риску и их предельные (сигнальные) значения;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом Банка, устанавливает плановую структуру капитала и рисков;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования, стрессовый сценарий;
- устанавливает порядок отчетности ВПОДК, а также порядок информирования органов управления о несоблюдении установленных лимитов, достижении установленных сигнальных значений и действиях, предпринятых для их устранения.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- устанавливает подходы к разработке и реализации ВПОДК и принципы управления значимыми рисками и капиталом;
- определяет показатели склонности к риску;
- определяет значимые риски;
- определяет плановую структуру требуемого капитала и рисков;
- проводит агрегацию требований к капиталу и устанавливает соответствующую методику;
- организует процесс стресс-тестирования;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК в рамках процесса регулярной отчетности;
- проводит проверку эффективности реализации ВПОДК.

С учетом масштаба и характера деятельности, значимые риски, присущие деятельности ПАО Банк «Онега» в 2017 году, включают кредитный риск, рыночный (валютный) риск, операционный риск, риск потери ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются ПАО Банк «Онега» значимыми, а именно: кредитный, рыночный, операционный риски, риск потери ликвидности.

В 2017 году отделом банковских рисков в ходе оценки присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости были также выявлены следующие значимые риски: процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

Правление Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банков рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом устанавливает склонность к риску в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых для Банка рисков и прочих существенных показателей. С учетом масштаба и характера осуществляемых банком операций, бизнес-модели Банка в качестве основных показателей склонности к риску в 2017 году выступали обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций.

Положение по управлению рисками и капиталом ПАО Банк «Онега» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов риска для определения совокупного объема необходимого капитала. В отношении каждого значимого риска устанавливается подход к определению размера необходимого капитала под его покрытие. На протяжении 2017 год Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования производит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Дополнительно с учетом масштабов деятельности Банка и специфики возникающих в процессе его деятельности рисков, проводится стресс-тестирование в рамках управления риском потери ликвидности, в ходе которого определяется влияние факторов риска потери ликвидности на устойчивость финансового положения банка и потенциальное негативное воздействие факторов риска потери ликвидности на уровень собственных средств (капитала) Банка.

Руководствуясь пруденциальными требованиями Банка России Банк, учитывая факторы риска концентрации при стресс-тестировании иных значимых рисков (кредитного риска и риска потери ликвидности), не проводит отдельного стресс-тестирования риска концентрации.

² в значении, предусмотренном Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Стресс-тестирования проводятся Банком на основе собственных сценариев, а также сценариев Банка России. Результаты стресс-тестирований доводятся до Совета директоров, Правления банка в составе отчетов по соответствующим видам рисков и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. На протяжении 2017 года результаты проведенных стресс-тестирований не показали необходимости разработки корректирующих действий, направленных на поддержание достаточности капитала Банка.

Банк на постоянной основе совершенствует интегрированную систему управления рисками и капиталом в целях создания соответствующего современным международным требованиям и технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком и соответствия требованиям органов банковского регулирования.

Основными методами снижения рисков являются:

- четкая регламентация правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдении требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, включая повышение квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

Сведения о структуре и организации работы подразделений и коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками

В Банке действует многоуровневая организационная структура системы управления и контроля за рисками, что обеспечивает разграничение сфер ответственности, полномочий и отчетности. В составе данной организационной структуры выделяются следующие уровни:

- 1-ый уровень - текущий (ежедневный) контроль за рисками со стороны всех сотрудников Банка, общий контроль осуществляют начальники отделов, управляющий дополнительным офисом;
- 2-ой уровень - оперативный контроль со стороны отдела банковских рисков, заместителя Председателя Правления и Главного бухгалтера, курирующих конкретные отделы Банка, дополнительный офис;
- 3-ий уровень - контроль за рисками со стороны исполнительных органов Банка: Председателя Правления, Правления;
- 4-ый уровень - контроль коллегиальных органов Банка, участвующих в системе управления и контроля за рисками (Комитет по регулированию и управлению активами и обязательствами (далее - КРУ АО), Кредитно-инвестиционный комитет (далее - КИК));
- 5-ый уровень - контроль со стороны отдела внутреннего аудита;
- 6-ой уровень - контроль со стороны Совета директоров.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и капиталом, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками и капиталом, а также одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков, соблюдая плановую и нормативную достаточность собственных средств (капитала) банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, а также в целях концентрации ресурсов и усилий по управлению рисками в Банке создан отдел банковских рисков, выполняющий функции службы управления рисками в понимании требований Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ».

С учетом характера и масштаба осуществляемых ПАО Банк «Онега» операций, функции по управлению банковскими рисками возложены на ряд структурных подразделений банка, координацию и контроль деятельности которых осуществляет отдел банковских рисков (далее - ОВР).

Подразделения, осуществляющие управление рисками, независимы от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Отдел банковских рисков находится в прямом подчинении Председателя Правления Банка.

В функциональные обязанности отдела банковских рисков входит:

- организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками и капиталом Банка, методик выявления рисков и оценки;

- принятие мер, включая координацию действий подразделений, направленных на снижение влияния рисков;
- установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков;
- обучение сотрудников вопросам управления рисками и капиталом Банка;
- формирование и предоставление руководству Банка отчетности ВПОДК, в том числе интегральной отчетности по рискам;
- подготовка предложений по совершенствованию системы управления рисками и капиталом Банка.

Внутренними нормативными документами Банка управление банковскими рисками возложено на следующие ответственные подразделения:

- отдел банковских рисков - осуществляет идентификацию, оценку и управление кредитным, операционным, стратегическим, правовым рисками, а также риском потери деловой репутации; осуществляет разработку нормативных документов, касающихся управления всеми видами риска, риск-моделей, мониторинг ключевых риск-индикаторов; предпринимает меры по предупреждению и минимизации рисков, контролю рисков в пределах установленных лимитов и/или ограничений, разрабатывает и реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- планово-аналитический сектор отдела кредитования, финансовой отчетности и анализа - управление процентным риском и риском потери ликвидности;
- операционный отдел - управление рыночным (валютным) риском;
- отдел внутреннего контроля - управление регуляторным риском.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется отделом внутреннего аудита в ходе проведения внутренних проверок.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В Банке внедрена система отчетности по наиболее существенным видам риска: кредитному, операционному, валютному, процентному, правовому, совокупному рискам, риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации.

Ряд отчетов, на основании которых производится оперативное управление состоянием ликвидности Банка, контролируются значения обязательных нормативов, составляется на ежедневной основе и предоставляется курирующим руководителям (Председателю Комитета по регулированию и управлению активами и обязательствами (далее – КРУ АО) и Заместителю Председателя Правления).

На ежемесячной основе подразделения, принимающие риски, представляют отчеты в отдел банковских рисков и отдел внутреннего контроля по операционному и регуляторному рискам соответственно, ежеквартально – в отдел банковских рисков по правовому риску и риску потери деловой репутации.

С целью агрегирования отчетности по рискам отдел банковских рисков обобщает информацию подразделений, ответственных за управление рисками, и ежеквартально предоставляет на рассмотрение органам управления Банка сводный отчет об уровне банковских рисков, включая информацию об уровне совокупного риска Банка.

Ежеквартально до Правления Банка также доводится:

- информация об основных итогах деятельности за отчетный период (квартал, полугодие и т.д.);
- отчет о выполнении плана доходов, расходов и прибыли;
- отчет о выполнении плана мероприятий по реализации стратегии Банка;
- отчет об уровне управления информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- информация о состоянии системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ и др.

Сводный отчет об уровне банковских рисков, составленный отделом банковских рисков на основании информации подразделений, ответственных за управление рисками, предоставляется на рассмотрение Совету директоров один раз в полгода. Кроме того, один раз в полгода Совету директоров предоставляется следующая отчетность:

- отчет о выполнении показателей ликвидности;
- справка о выполнении стратегии Банка;
- сводный отчет о результатах проведения мониторинга соответствия Банка требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов.

Кроме того, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке готовится и предоставляется на рассмотрение Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально) отчетность в рамках ВПОДК.

В отчетности ВПОДК по состоянию на соответствующую отчетную дату содержится:

- информация о наиболее значимых рисках;
- информация о соблюдении показателей склонности к риску, установленных в Банке;
- информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- информация о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуре рисков;
- информация об активах, несущих кредитный риск;
- анализ кредитного портфеля Банка;
- информация о соблюдении предельных значений обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;
- информация о достаточности экономического капитала Банка и др.

Кроме того, информация о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в банке предоставляется начальнику отдела банковских рисков, руководителям подразделений и членам комитетов банка, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно в виде электронных таблиц, размещаемых на сетевом диске.

Информация о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, предоставляется начальнику отдела банковских рисков, руководителям подразделений и членам комитетов банка, в компетенцию которых входит управление рисками, один раз в месяц в виде электронных таблиц, размещаемых на сетевом диске.

По итогам года на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка представляется отчет ВПОДК и сводная информация об уровне банковских рисков за отчетный год.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Конфиденциальная информация - сведения, составляющие коммерческую тайну, банковскую тайну или не обезличенные и не являющиеся общедоступными персональные данные работников и клиентов Банка, а также других физических лиц, связанных с Банком.

Информация, составляющая коммерческую тайну - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка в соответствии с взятыми на себя обязательствами, согласно заключенным договорам. Основными источниками кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того кредитному риску подвержены кредитование банков-контрагентов, прочие требования (дебиторская задолженность и требования по прочим операциям).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, что связано с преобладающей долей активов, несущих кредитный риск в совокупных активах Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты размещения средств в межбанковские кредиты, лимиты кредитования совокупные и на одного заемщика, лимиты кредитования связанных заемщиков и другие. Ограничение рисков по операциям кредитования производилось путём строгого соблюдения внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы кредитной политики, оценки и управления кредитным риском.

Решения о предоставлении кредитов (изменении условий действующего кредита) в течение 2017 года принимались Кредитно-инвестиционным комитетом Банка (далее - КИК) в рамках утвержденных полномочий (по соответствующей сумме и срокам кредитования).

Основными задачами деятельности КИК являются:

- реализация кредитной политики, утвержденной Советом директоров Банка, направленной на эффективное использование кредитных ресурсов;
- наиболее полный учет факторов риска и обеспечение возвратности вложенных средств;
- утверждение категории качества и формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО Банк «Онега», а также «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Онега».

На своих заседаниях КИК рассматривает и принимает решения по вопросам:

- о предоставлении кредитов (за исключением межбанковских кредитов);
- об изменении условий договоров с отдельными заемщиками;
- о предоставлении гарантий Банка;
- о покупке и продаже ценных бумаг сторонних эмитентов;
- по другим вопросам кредитования и операциям на рынке ценных бумаг, подлежащим рассмотрению и утверждению на КИК в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К компетенции Правления Банка относится принятие решений в случаях предусмотренных внутренними нормативными документами Банка в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в процессе ее предоставления и сопровождения, в том числе принятие решений по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременному списанию сформированного по ней резерва, величина которой не превышает 0,5 % собственных средств (капитала) Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков исполнять свои обязательства по уплате процентов и возврату основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. В рамках данной работы, Банком на постоянной основе проводится контроль финансового состояния Заемщиков, риски неисполнения обязательств покрываются обеспечением ликвидного залога, поручительств физических и юридических лиц, гарантий, поручительств.

В части управления кредитным риском банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Система управления кредитным риском регулируется рядом взаимосвязанных внутренних нормативных документов, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

К основным элементам системы управления кредитным риском относится следующее.

А. Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности

Процесс кредитования, а также связанный с ним документооборот, осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) осуществляется в соответствии с внутренними методиками Банка. Отдел банковских рисков является обязательным участником рассмотрения заявок на предоставление кредитных продуктов.

Банк преимущественно предоставляет кредитные продукты юридическим лицам реального сектора экономики, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое положение и достаточную платежеспособность.

Приоритеты в предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, определяются в зависимости от:

- значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Банка;
- отраслевой принадлежности;
- суммы, вида, способа предоставления и цели испрашиваемого кредита;
- региональной политики.

При предоставлении клиентам/заемщикам Банка розничных кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются: его финансовое положение, источники доходов и деловая репутация.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в Банке производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек, связанных с исполнением своих обязательств (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения).

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач кредитной политики Банка. Под лимитами понимаются утвержденные внутренними нормативными документами Банка ограничения в предоставлении кредитных продуктов.

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

- требований, установленных нормативными документами Банка России;
- стратегии Банка в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничения уровня рисков операций;
- обеспечения диверсификации принимаемого риска.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежеквартально утверждаются Правлением Банка в рамках «Основных параметров предоставляемых (ановь выдаваемых) кредитов».

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

Банком разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических лиц, ИП и физических лиц строится на проведение комплексного анализа клиента с использованием внутренних и внешних источников данных.

При рассмотрении кредитных заявок юридических лиц, ИП и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

Г. Санкционирование кредитных сделок

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система делегирования полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета.

Д. Мониторинг кредитного риска

В Банке разработаны и действуют положения и процедуры, направленные на предупреждения и минимизацию ущерба кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и просектов;
- определение групп взаимосвязанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка достаточности и ликвидности предлагаемого в залог обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля превентивных мероприятий, направленных на недопущение дефолта по ссудам, по которым установлены отдельные факторы риска;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери и по прочим операциям;
- процедура установления и контроля полномочий дополнительных офисов по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов отделом экономической безопасности и работы с персоналом;
- использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников баз данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитических систем, баз данных арбитражных судов и др.).

Сведения об обеспечении

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении Заемщиком обязательств по кредитным операциям и/или для дополнительного контроля деятельности Заемщика или источников обслуживания и погашения обязательств Заемщика Банк использует различные виды обеспечения.

Для оценки того, насколько принимаемое обеспечение снижает возможные потери в случае невыполнения Заемщиком обязательств по кредитной операции, Банк рассчитывает показатель достаточности имущественного обеспечения кредитной операции и оценивает финансовое положение поручителей, залогодателей, гарантов.

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

- приоритетная ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 180 дней;
- достаточность: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также по возможности проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому имуществу, оценки предмета залога, страхование предмета залога и/или заемщика (в том числе с привлечением

оценочных и страховых компаний), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточно для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен быть не менее срока действия кредитного договора.

В качестве дополнительного обеспечения с целью снижения кредитного риска Банк использует поручительство третьих лиц по кредитам, страхование заемщиком жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней.

Все виды залогового имущества подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг сохранности залога включает в себя комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, а также условий его хранения и эксплуатации.

Периодичность проведения мониторинга сохранности залога зависит от суммы кредита и вида имущества, а также наличия признаков проблемности.

При проведении осмотра (мониторинга) учитываются требования, актуальные для проведения первичного осмотра имущества перед принятием в залог, отслеживаются изменения имущества по сравнению с первичным осмотром/предыдущим визуальным мониторингом, проводится фотографирование имущества и фиксирование результатов осмотра (мониторинга) в отчете о проведении проверки залогового имущества.

Методики и модели ПБР (подходы на основе внутренних рейтингов)

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам, предоставленным другим банкам, для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31/12/2017	31/12/2016
Активы		
Приравненные к денежным средства	28 992	37 584
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 707	4 358
Счета и депозиты в банках	435 316	360 329
Кредиты, выданные клиентам	90 589	297 629
Прочие финансовые активы	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера		
Финансовые гарантии	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	30 296
Всего максимального уровня риска	557 604	730 196

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел 1 и 2 дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных дебиторов по состоянию за 31 декабря 2017 года составляла 123 912 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года - 330 322 тыс. руб.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

Географический риск.

Географический (страновой) риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимого от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк практически не подвержен влиянию странового фактора, так как совокупный объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с иностранными банками. На постоянной основе ведется мониторинг происходящих в мире событий, что позволяет Банку оперативно реагировать на возникающие факторы риска.

По географическому признаку все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сконцентрированы в пределах Российской Федерации.

Рыночный риск.

Рыночный риск представляет собой риск возможности нежелательного изменения стоимости инструментов, вызванный изменением рыночных цен или ставок, включая изменение процентных ставок, валютных курсов, цен товаров и ценных бумаг.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Целью управления рыночным риском является снижение неблагоприятного влияния рыночных факторов на стоимость капитала путем ограничения и сокращения размера возможных убытков, которые могут возникнуть по открытым позициям в связи с изменением общих и конкретных ситуаций на рынках.

Базовыми методами управления рыночными рисками являются мониторинг, расчет риска на регулярной основе, изучение его динамики, анализ причин его изменения и лимитирование. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния на прибыль Банка.

Управление рыночным риском в Банке направлено на то, чтобы, во-первых, обеспечить возможность для Банка реализовывать свою бизнес-стратегию, принимая на себя только допустимый уровень рыночного риска в рамках определенной части собственных средств (капитала банка) и оценивая потенциальные убытки Банка в следствие неблагоприятного изменения факторов рыночного риска, во-вторых, помимо этого, вносить свой вклад в увеличение акционерной стоимости бизнеса.

Процесс управления рыночными рисками включает в себя контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка, рассчитанной в соответствии с Инструкцией № 178-ИЗ.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Фондовый риск.

Фондовый риск маловероятен, ввиду того, что Банк не является активным участником на фондовом рынке и ввиду политики ограничения (лимитирования) операций.

Валютный риск.

Вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения курсов может возникать по открытым позициям Банка в иностранных валютах. В целях минимизации принимаемого на себя Банком риска изменения валютных курсов, Банк проводит политику сбалансированности активов и пассивов в иностранной валюте. Для чего, в соответствии с требованиями Банка России, Банк контролирует величину открытых валютных позиций. Риски, связанные с открытыми позициями Банка, находятся на уровне, не превышающем требуемых нормативными актами значений.

Валютный риск Банка оценивается по совокупности всех валют и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытых валютных позиций, максимальное значение которых установлено в размере не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в

³ Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

рублях. В 2017 году наиболее крупные открытые валютные позиции Банка были сосредоточены в долларах США, евро.

Банк контролирует свою подверженность валютному риску, стремясь оптимизировать размер ОВП и поддерживать его с запасами по нормативам, установленным Банком России. Управление валютным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по ведению открытой валютной позиции и текущего контроля за валютными рисками при проведении конверсионных операций.

Текущий контроль за соблюдением установленных размеров (лимитов) открытой валютной позиции возлагается на сектор валютных операций и валютного контроля Операционного отдела. Начальник Операционного отдела осуществляет контроль за соблюдением установленных сублимитов открытой валютной позиции.

Банк стремится максимально ограничить риски валютных операций, проводя достаточно консервативную политику по управлению валютным риском.

В первом квартале 2017 года Банком были закрыты внутренние структурные подразделения в г.Москве, в связи с чем список валют, с которыми Банк осуществлял валютно-обменные операции, представлен только долларами США и евро. По состоянию на 01.01.2018 банк работает только с двумя видами валют (доллары США и Евро).

Открытые валютные позиции по состоянию на 01.01.2018 составили 1,337% от собственных средств (капитала) банка, в связи с чем у банка по состоянию на 01.01.2018 отсутствует валютный (рыночный) риск, учитываемый в целях расчета достаточности собственных средств (капитала) банка.

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

	Доллар США (в тыс.ед.)		ЕВРО (в тыс.ед.)		Прочие валюты, эквивалент.	
	USD	рублевый эквивалент	ЕВРО	рублевый эквивалент		ИТОГО
АКТИВЫ:						
денежные средства (наличная иностранная валюта)	39	2 258	13	920	-	3 178
средства в кредитных организациях	23	1 348	109	7 517	-	8 865
ИТОГО АКТИВЫ:	62	3 606	122	8 437	-	12 043
ПАССИВЫ:						
средства клиентов - резидентов, не являющихся кредитными организациями	(18)	(1 036)	(83)	(5 708)	-	(6 744)
средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	(7)	(16)	(1 127)	-	(1 134)
прочие обязательства	-	(8)	-	-	-	(8)
ИТОГО ПАССИВЫ:	(18)	(1 051)	(99)	(6 835)	-	(7 886)
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	44	2 555	23	1 602	-	4 157

Ниже представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

	Доллар США (в тыс.ед.)		ЕВРО (в тыс.ед.)		Прочие валюты, эквивалент.	
	USD	рублевый эквивалент	ЕВРО	рублевый эквивалент		ИТОГО
АКТИВЫ:						
денежные средства (наличная иностранная валюта)	78	4 762	83	5 314	4 812	14 888
средства в кредитных организациях	18	1 084	147	9 363	-	10 447
ИТОГО АКТИВЫ:	96	5 846	230	14 677	4 812	25 335
ПАССИВЫ:						
средства клиентов - резидентов, не являющихся кредитными организациями	(16)	(971)	(106)	(6 782)	-	(7 753)
средства клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	(8)	(14)	(910)	-	(918)
прочие обязательства	-	(9)	-	-	-	(9)
ИТОГО ПАССИВЫ:	(16)	(988)	(120)	(7 692)	-	(8 680)
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ:	80	4 858	110	6 985	4 812	16 655

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 511 тысяч российских рублей больше (на 511 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения составил бы на 972 тысяч российских рублей меньше (на 972 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 320 тысячи российских рублей больше (на 320 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения составил бы на 1 397 тысяч российских рублей меньше (на 1 397 тысяч российских рублей больше).

В течение 2017 года имели место колебания курсов валют (доллар США и евро), установленных Центральным Банком РФ, по отношению к рублю РФ. При наличии оснований (колебания обменных курсов иностранных валют, а также неблагоприятного их изменения с учетом состояния позиций Банка в разрезе валют) изменялись курсы банка при проведении конверсионных операций с наличной и безналичной валютой.

Отрицательное сальдо по переоценке иностранной валюты за 2017 год составило 549 тыс.руб.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риски, связанные с риском возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние значительное число факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (по объему и срокам), чувствительность активов и обязательств к колебаниям рыночной конъюнктуры, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятных изменениях процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Процентный риск портфеля ценных бумаг связан с операциями на долговом рынке. В 2017 году Банк не осуществлял операции на долговом рынке, вследствие чего не подвергался данному виду процентного риска.

Процентный риск банковского портфеля – риск снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен данному виду процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заёмных средств с фиксированными процентными ставками.

Источниками процентного риска являются разрывы (GAP) между активами и пассивами в разрезе сроков до погашения и валют, различая в виде процентных ставок (фиксированы/плавающие) для активов/пассивов в одном сроке и прочее. По этим причинам при изменении внешних процентных ставок объемы переоцениваемых активов и пассивов не совпадают, соответственно это может изменить ожидаемый финансовый результат.

Процентный риск проявляется в изменении чистого процентного дохода Банка при изменениях процентных ставок. В соответствии с положениями Базельского комитета и рекомендациями Банка России, для снижения процентного риска Банк проводит ежеквартальный анализ активов и обязательств на степень чувствительности к процентному риску, используя методологию процентного GAP-анализа. Это позволяет Банку получать своевременную информацию о процентных активах и пассивах, наличия разрывов в его срочности структуре и строить прогнозы по их изменению в будущем, что, в свою очередь, обеспечивает возможность по оперативному реагированию на изменение текущих условий и поддержанию величины процентного риска на приемлемом уровне.

Оценка процентного риска осуществляется Банком ежемесячно. Результаты оценки процентного риска ежемесячно рассматривались на КРУ АО. Ежеквартально на рассмотрение Правления Банка планово-аналитический сектор отдела кредитования финансовой отчетности и анализа выносил отчет об управлении процентным риском. До Совета директоров информация об управлении процентным риском доводилась один раз в полгода в рамках отчета отдела банковских рисков о состоянии системы управления банковскими рисками.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов баланса по срокам и ставкам, таким образом, чтобы при неблагоприятном изменении процентных ставок чистые процентные доходы Банка не подверглись значительному сокращению, и не привели в конечном итоге к уменьшению прибыли и капитала Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	115 000	10 232	6 329	18 217	83 182	232 960
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	33 988	28 731	23 604	25 469	7 292	119 084
Чистый разрыв по процентным ставкам (ГЭП)	81 012	(18 499)	(17 275)	(7 252)	75 890	113 876
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	3,38	2,00	1,52	1,34	1,96	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	369 225	22 374	16 813	53 383	302 130	763 925
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	(26 592)	(103 392)	(78 436)	(73 714)	(19 788)	(301 922)
Чистый разрыв по процентным ставкам (ГЭП)	342 633	(81 018)	(61 623)	(20 331)	282 342	462 003
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	13,88	3,01	1,96	1,64	2,53	

По состоянию на 01 января 2018 года коэффициент разрыва в интервале до 1 года без учета внебалансовых инструментов составил 1,34, по сравнению с 01 января 2017 года произошло снижение на 0,29 процентных пункта. С учетом внебалансовых инструментов коэффициент разрыва в интервале до 1 года составил также 1,34, снижение по сравнению с началом отчетного года составило 0,30. Данная динамика вызвана более интенсивным темпом снижения объемов активов по сравнению с темпом снижения объема обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок сроком до 1 года.

За отчетный год активы, чувствительные к изменению процентной ставки, сроком до 1 года сократились на 312,0 млн. руб., обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, сроком до 1 года сократились на 170,3 млн. руб. Абсолютный ГЭП в интервале до 1 года при этом уменьшился на 141,67 млн. рублей.

Указанные выше тенденции, касающиеся оценки процентного риска можно признать положительными, учитывая, что в соответствии с мировой практикой считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,14.

Уровень чистой процентной маржи по сравнению с началом отчетного года стал меньше на 0,13 процентных пункта. Уровень чистого спреда от кредитных операций уменьшился на 2,32 процентных пункта.

Дополнительным методом оценки процентного риска в Банке является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем (стресс-тестирование). В рамках стресс-тестирования реализован подход расчета возможных потерь, исходя из чувствительности к изменению процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2018 проведено стресс-тестирование уровня процентного риска (изменение чистого процентного дохода), рассчитанного на основе ГЭП-анализа с последующим применением трех сценариев: «мягкого» - изменение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов, «умеренного» - 400 базисных пунктов, «критического» - 559 базисных пунктов.

¹ Письмо Банк России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»

Результаты тестирования приведены в нижеследующей таблице:

	Мягкий сценарий (200 б.п.)		Умеренный сценарий (400 б.п.)		Критический сценарий (559 б.п.)	
	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17
Изменение годового чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок	992	4 345	1 984	8 690	2 773	10 043
Изменение годового чистого процентного дохода при падении общего уровня процентных ставок	-992	-4 345	-1 984	-8 690	-2 773	-10 043

Стресс-тестирование уровня процентного риска показало, что изменение годового чистого процентного дохода при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов составит 992 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 1 984 тыс.руб., при изменении на 559 базисных пунктов – 2 773 тыс.руб.

Таким образом, если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были бы на:

200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2017 год (17 632 тыс.руб.) составил на 992 тыс.руб. больше (на 992 тыс.руб. меньше);

400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) – на 1 984 тыс.руб. больше (на 1 984 тыс.руб. меньше);

559 базисных пунктов выше (на 559 базисных пунктов ниже) – на 2 773 тыс.руб. больше (на 2 773 тыс.руб. меньше).

С учетом того, что чистые процентные доходы за 2017 год составили 55 237 тыс. руб., изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов не оказало существенного влияния на финансовую устойчивость банка (не приведет к убыточной деятельности или невыполнению обязательных нормативов).

Проводя сравнительный анализ показателей, полученных по итогам стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 можно отметить, что положительная динамика ГЭПа (снижение разрыва) привело к снижению уровня процентного риска банка.

Банком своевременно производится анализ рыночных процентных ставок конкурентов, вносятся корректировки в условия привлечения и размещения средств в части процентных ставок, с учетом сохранения процентной маржи и обеспечения рентабельности деятельности.

Основным регулирующим органом по управлению процентным риском является Правление Банка.

Относительно высокие показатели чистой процентной маржи Банка и чистого спреда от кредитных операций в течение отчетного года свидетельствуют об удовлетворительном уровне управления процентным риском.

Риск ликвидности.

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью, основными составляющими которой являются:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Процесс управления и контроля за риском потери ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка, которыми предусмотрено

распределение полномочий и ответственности по указанному вопросу между Советом директоров, Правлением и подразделениями Банка:

- обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Планово-аналитический отдел, который ежедневно проводит анализ активов и пассивов с целью выявления дефицита или излишка ресурсов, рассчитывает обязательные нормативы ликвидности;
- оперативное управление активами, обязательствами и контроль за ликвидностью Банка осуществляет Комитет по регулированию и управлению активами и обязательствами (КРУ АО);
- Правление Банка рассматривает состояние ликвидности Банка ежеквартально;
- Совет директоров рассматривает состояние ликвидности, вырабатывает необходимые рекомендации по управлению ликвидностью один раз в полугодие.

В 2017 году на КРУ АО ежемесячно рассматривались текущее положение Банка по ликвидности, вопросы привлечения и размещения ресурсов в доходные активы, а также другие вопросы, связанные с изменением структуры активов и пассивов Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков. В целях анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств (лимитов) других банков, включая Банк России, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем сбалансированности объемов ликвидных активов и объемом обязательств в соответствующей валюте.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;
- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств Банка/неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;
- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;
- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

Созданная в Банке система управления ликвидностью предполагает трехуровневое управление риском ликвидности: управление текущей ликвидностью (до 7 дней), краткосрочной ликвидностью (до 1 месяца), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. В целях контроля за состоянием ликвидности Банка регулярно рассчитываются фактические значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, показатели и коэффициенты складывающегося избытка/дефицита ликвидности. На постоянной основе Банк осуществляет краткосрочное прогнозирование ликвидности и прогноз потоков денежных средств.

Динамика нормативов ликвидности:

Норматив	Фактическое значение норматива ликвидности, %		Нормативное значение, %
	31/12/2017	31/12/2016	
Мгновенной ликвидности (H2)	68,6	86,9	min 15
Текущей ликвидности (H3)	221,7	201,2	min 50
Долгосрочной ликвидности (H4)	20,4	73,1	max 120

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банк обеспечивает неукоснительное соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также показателей и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установленных Правлением Банка. Отсутствие случаев неисполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками Банка на протяжении всего отчетного периода свидетельствуют об удовлетворительном уровне управления ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Активы:					
Денежные средства	16 083	-	-	-	16 083
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	20 128	-	-	-	20 128
Средства в кредитных организациях	8 865	-	-	-	8 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	435 013	7 566	8 784	43 757	495 120
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	327	-	-	-	-
Итого активы	480 416	7 566	8 784	43 757	540 523
Обязательства:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(211 180)	(52 335)	(25 469)	(7 292)	(296 276)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(409)	(4 973)	-	-	(5 382)
Итого обязательства	(211 589)	(57 308)	(25 469)	(7 292)	(301 658)
Чистый разрыв ликвидности	268 827	(49 742)	(16 685)	36 465	238 865
Совокупный разрыв ликвидности	268 827	219 085	202 400	238 865	-

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 01 января 2017 года:

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Активы:					
Денежные средства	56 761	-	-	-	56 761
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	24 636	-	-	4 358	28 994
Средства в кредитных организациях	13 125	-	-	-	13 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	360 005	14 939	18 562	156 355	549 861
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	424	-	-	3034	3 458
Итого активы	454 951	14 939	18 562	163 747	652 199
Обязательства:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(217 611)	(181 828)	(73 714)	(19 788)	(492 941)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(492)	(8 727)	-	-	(9 219)
Итого обязательства	(218 103)	(190 555)	(73 714)	(19 788)	(502 160)
Чистый разрыв ликвидности	236 848	(175 616)	(55 152)	143 959	150 039
Совокупный разрыв ликвидности	236 848	61 232	6 080	150 039	-

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает

прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильными ресурсами Банка.

Кроме того, не смотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, основанные на прогнозировании движения денежных потоков на основе поведенческой модели, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В качестве основных мер для управления риском ликвидности руководство Банка использует следующее:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Банк поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов, которая позволяет быстро и без потерь использовать ликвидные активы для получения финансирования;
- процентную политику;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных активных операций для регулирования структуры активов и пассивов Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные неблагоприятные обстоятельства в отношении ликвидности и смягчить их последствия.

В Банке разработаны планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка.

В целях определения устойчивости Банка в случаях чрезвычайных ситуаций Банк проводит тестирование модуля «Непредвиденный дефицит ликвидности Банка» Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО Банк «Онега» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Целями проведения тестирования являются:

- выявление каждого существенного для Банка риска, и оценка возможных потерь в случае его реализации;
- определение основных мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае реализации того или иного риск-фактора.

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

- отток средств клиентов;
- ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- обесценение активов Банка.

В моделируемой ситуации разрабатывается план мероприятий, который должен быть предпринят Банком для обеспечения непрерывности деятельности в чрезвычайных и непредвиденных условиях.

Основные мероприятия по восстановлению ликвидности проводятся Банком по следующим направлениям:

- организационное (своевременное обеспечение необходимой информацией органов управления Банка для принятия решений по управлению ликвидностью; четкое распределение ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка по предоставлению информации, принятию решений, осуществлению мероприятий и предоставлению отчетов о результатах работы);
- управление размещенными средствами – активами (ограничение кредитования на определенный срок (в том числе уменьшение или частичное закрытие лимитов кредитования, сокращение срока выдаваемых кредитов; прекращение кредитования на определенный срок; изменение графика гашения (досрочный частичный возврат) ранее предоставленных кредитов; реализация части кредитного портфеля);
- управление привлеченными средствами – пассивами (продление сроков погашения привлеченных межбанковских кредитов; загрузка неиспользованных лимитов ранее открытых Банку кредитных линий; привлечение кредитов от ЦБ РФ в соответствии с заключенным договором; увеличение объемов привлечения межбанковских кредитов; внедрение более привлекательных для клиентов условий обслуживания в целях

заинтересованности клиентов в поддержании и увеличении остатков на счетах в Банке; привлечение новых депозитов (вкладов), в том числе от акционеров и сотрудников Банка; реструктуризация (продолжения или увеличение срока привлечения) депозитов (вкладов), в том числе от акционеров и сотрудников Банка; переговоры с клиентами о перенесении срока перевода денежных средств с их расчетных счетов в Банке);

- увеличение собственных средств (капитала банка) (инициирование увеличения уставного капитала Банка; привлечение субординированных депозитов (займов, кредитов));
- управление материальными активами Банка и сокращение административно-управленческих расходов (ограничение приобретения основных средств, капитальных вложений и других неоперационных расходов; реализация части основных средств; сокращение управленческих расходов).

Положением по управлению и контролю риска потери ликвидности в ПАО Банк «Онега» предусмотрен План мероприятий по улучшению (восстановлению) ликвидности Банка, осуществляемые в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе.

Мероприятия по улучшению (восстановлению) ликвидности проводятся Банком по нескольким направлениям:

- организационные;
- управление размещенными средствами – активами;
- управление привлеченными средствами – пассивами;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- управление материальными активами Банка и сокращение административно-управленческих расходов.

Масштаб проведения мероприятий по указанным направлениям определяется суммарной потребностью в высоколиквидных активах для своевременного исполнения обязательств Банка.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами, вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий (бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или из отказов от применения, а также в результате воздействия внешних событий, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, возникших в процессе деятельности Банка, так и идентификацию новых операционных рисков, посредством проведения анализа всех нововведений, планируемых к внедрению в Банке, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения и соблюдения всех внутренних регламентов и процедур. Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуру оценки, включая внутренних аудит.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку и контроль своих операционных рисков, путем сбора, анализа и систематизации информации о реализованных рисковых событиях.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных операционных рисков, в которой отражаются сведения об объектах риска, источниках риска, типе и размере потерь, дате, времени, месте и задействованном персонале.

С целью снижения операционного риска анализируются все случаи, занесенные в базу данных, разрабатываются меры по минимизации выявленных рисков, либо полному их устранению, устанавливается контроль над исполнением предложенных мер. Кроме того, разрабатываются меры по итогам проведенной самооценки операционных рисков.

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском стоит на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

В рамках первой «линии защиты» происходит выявление и управление рисками структурными подразделениями Банка. Руководители структурных подразделений Банка осуществляют ежедневный мониторинг фактов проявления операционных рисков и понесенных операционных убытков в своем подразделении. Контроль за управлением операционным риском на первой «линии защиты» осуществляется Председателем Правления и Членами Правления Банка по курируемым направлениям деятельности.

Второй «линией защиты» является независимая функция управления операционным риском, выполнение которой возложено на отдел банковских рисков. На данном уровне отдел банковских рисков осуществляется: организация и контроль за работой системы управления операционным риском, сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращения повторения в будущем, подготовка и предоставление сводной отчетности Правлению и Совету директоров Банка.

Третьей «линией защиты» является проведение независимой оценки осуществления мер по контролю уровня операционного риска, процессов и процедур управления операционным риском Банка. Оценка осуществляется отделом внутреннего аудита.

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- четкое разграничение полномочий при принятии решений о проведении конкретных операций Банка;
- оперативная работа коллегиальных органов Банка (Правление, КИК, КРУАО) в рамках предоставленных полномочий;
- информированность отдела внутреннего контроля обо всех решениях коллегиальных органов Банка; мониторинг действующей системы внутреннего контроля;
- определение стратегических целей по кадровому управлению персоналом, разработка подходов к их достижению, вариантов практической реализации этих подходов, а также модифицирования организационной структуры Банка;
- четкое разграничение обязанностей в должностных инструкциях и функциональной ответственности в положениях о структурных подразделениях;
- текущий и последующий контроль как со стороны начальников отделов и кураторов, так и со стороны ОВК;
- ежедневное резервное копирование (дублирование) баз данных на независимые магнитные носители. Дополнительно создаются архивные копии баз данных, которые хранятся не менее 5 дней.
- контроль допуска пользователей к работе с автоматизированной банковской системой, предоставление права доступа к той или иной информации в зависимости от конкретных обязанностей;
- порядок обмена электронными платежными документами между Банком и клиентами по системе Банк – Клиент;
- порядок обеспечения информационной безопасности при электронных расчетах с ТУ Банка России, банками – корреспондентами, с Государственным таможенным комитетом;
- применение средств криптографической защиты при электронном документообороте;
- генерация, регистрация, хранения и использование ключей;
- доступ по работе с почтовой системой через сеть INTERNET;
- обеспечение безопасности при формировании и отправки отчетов в Комитет по финансовому мониторингу РФ в целях противодействия легализации (отмыванию), доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- организация работы с документами независимо от вида носителя, включая их подготовку, регистрацию, учет и контроль исполнения, осуществляемые с помощью автоматизированных (компьютерных) технологий.

Управление информационными потоками и обеспечение информационной безопасности с целью минимизации операционных рисков производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими данное направление деятельности.

Для уменьшения вероятности потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – система ОНИВД). В данный комплект входят План ОНИВД, включающий инструкции по действиям сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций и План мероприятий по реализации Плана ОНИВД, предусматривающий сроки тестирования модулей, протоколы тестирования модулей.

Кроме того, в целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, Банк прибегает к страхованию имущества, денежной наличности в электронных устройствах, а также денежных средств, хранящихся на универсальных рабочих местах.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по Банку:

	31/12/2017	31/12/2016
Размер (величина) операционного риска	29 257	19 902
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	195 046	132 682
- чистые процентные доходы	90 853	97 520
- чистые непроцентные доходы	104 193	35 162

По всем реализовавшимся в 2017 году событиям операционного риска Банком в кратчайшие сроки предпринимались меры, направленные на устранение выявленных недостатков, минимизацию убытков, исключение возможности их повторения в будущем, а именно:

- разрабатывались и оперативно проводились мероприятия, установленные в рамках работы по минимизации и ликвидации последствий реализации событий операционного риска;
- совершенствовалась база внутренних нормативных документов;
- внедрялись технические решения;
- принимались кадровые решения;
- реформировалась система внутреннего контроля.

Правовой риск.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- заключение договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- изменение валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросу основной деятельности Банка;
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

ПАО Банк «Онега» действует в едином правовом поле с другими коммерческими банками и учитывает правовой риск в текущей работе. В Банке действует «Положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации».

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза договоров действующему законодательству, иным нормативным актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

В целях минимизации правового риска в Банке: разработаны локальные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления операций и сделок, заключения договоров; типовые банковские договоры заключаются, в основном, на основе согласованных и утвержденных в Банке форм; договоры, проводимые банковские операции и другие сделки, отличные от стандартизированных, подлежат обязательному согласованию (визированию) юридической службой; на постоянной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства; специалисты Банка направляются на различные семинары, что обеспечивает постоянное повышение квалификации.

Банк стремится в своей деятельности своевременно выявлять и предупреждать любые возможные неправомерные действия как со стороны служащих Банка, так и его контрагентов.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могли бы негативно сказаться на результатах деятельности Банка, а также на результатах текущих судебных процессов с участием Банка крайне минимальны, так как Банк своевременно реагирует на изменение нормативно-правовых актов, связанных с деятельностью кредитных организаций, постоянно обобщает и анализирует судебные процессы с участием Банка и иных кредитных учреждений.

Отдел банковских рисков на основании ежеквартальных отчетов, предоставляемых начальниками структурных подразделений, дает общую оценку правовым рискам в целом по Банку и предоставляет один раз в квартал информацию о существующих правовых рисках Правлению Банка.

До Совета директоров указанная информация доводится раз в полугодие в составе сводной отчетности о состоянии системы управления банковскими рисками, предоставляемой отделом банковских рисков.

Стратегический риск.

Стратегический риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

С целью управления и предупреждения возникновения стратегического риска Банк применяет следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления Банком, призванную исключить конфликт интересов и риски качества корпоративного управления;

- устанавливает квалификационные требования к своим работникам с целью избежания некомпетентных и/или необоснованных действий и решений, в том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка;

- на постоянной основе проводится мониторинг законодательства в целях своевременного выявления новых и планируемых к введению нормативных актов, могущих существенным образом повлиять на параметры осуществления Банком текущей и стратегической деятельности;

- организует систему внутреннего контроля и мониторинга за выполнением целей и задач, поставленных в рамках стратегии развития;

- на регулярной основе проводит мониторинг конкурентной среды, оценивая при этом различные сценарии ожидаемых изменений;

- при формировании планов деятельности рассчитывает все необходимые параметры деятельности: ресурсы, вложения, доходы, расходы, прибыль с учетом утвержденной акционерами «Стратегии развития ПАО Банк «Онега» на 2016-2019 годы». В целях выполнения «Стратегии развития ПАО Банк «Онега» на 2016-2019 годы» ежегодно разрабатывался план мероприятий по ее реализации. Контроль реализации «Стратегии развития ПАО Банк «Онега» на 2016-2019 годы» осуществлялся Правлением и Советом директоров на регулярной основе.

Банк поддерживает информационную среду, позволяющую всем работникам Банка получать актуальные и достоверные сведения о стратегии развития Банка и мероприятиях по ее реализации.

25. Управление капиталом

Банк традиционно придерживается консервативной стратегии, внимательно следит за достаточностью собственных средств (капитала).

Политика в области управления капиталом направлена на достижение целевого уровня достаточности капитала, обеспечивающего одновременно:

- соответствие Банка требованиям ЦБ РФ относительно уровня финансовой устойчивости Банка;
- исполнение Банком своих обязательств;
- эффективное использование капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка, чтобы выполнять задачи, поставленные акционерами и руководством. Кроме того, управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести УК потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных видов риска, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегий развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В процессе управления капиталом Банком учитываются текущие и потенциальные будущие изменения к расчету достаточности капитала.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Инструкцией Банка России № 180-И на ежедневной основе. Подход к расчету капитала предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0 (до 01.01.2017 - 6,5%)), H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). Положения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета соответствуют требованиям Банка России.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется текущее планирование операций с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

Процесс управления капиталом Банка имеет целью соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска.

В 2017 году в Банке внедрены основные принципы и подходы организации системы управления капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России.

В целях управления в рамках ВПОДК в Банке:

- реализованы основные принципы и подходы к процессу управления капиталом, созданы инструменты управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;
- установлен единый порядок распределения капитал через систему лимитов;
- установлены целевые показатели достаточности капитала на долгосрочный период;
- установлена методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

В 2017 и 2016 годах Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

	31/12/2017	31/12/2016
Базовый капитал	218 717	220 098
Добавочный капитал	48 450	47 090
Основной капитал	267 167	267 188
Дополнительный капитал	43 770	34 284
Всего собственных средств (капитала)	310 937	301 472
Коэффициент достаточности базового капитала	42,6%	32,2%
Коэффициент достаточности основного капитала	52,2%	39,3%
Коэффициент достаточности капитала	56,2%	41,8%

За 2017 год капитал Банка увеличился на 9 465 тыс.руб., в том числе основной капитал уменьшился на 21 тыс.руб. при одновременном увеличении дополнительного капитала на 9 486 тыс.руб.

С 2017 года в качестве целевых ориентиров при управлении капиталом банк использует значения нормативов достаточности капитала, определенные Стратегией развития ПАО Банк «Онега» на 2016-2019 годы.

Банк с 2017 года в соответствии с требованиями Банка России на регулярной основе осуществляет расчет регуляторного капитала, необходимого на покрытие значимых видов риска, распределение регуляторного капитала по направлениям деятельности.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении деятельности Банка.

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком сформированы резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 26 тыс.руб. (2016: 19 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под оценочные обязательства:

	31/12/2017	31/12/2016
Резерв под оценочные обязательства на начало отчетного периода	19	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	14	26
Признано обязательств за счет резерва в течение года	(7)	(7)
Резерв под оценочные обязательства на конец отчетного периода	26	19

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а, также, учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде зданий и земли, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31/12/2017	31/12/2016
Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	144	19 627
свыше 1 года	-	1 510
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды для периодов:	144	21 137

Операционная аренда по договорам на аренду 24 нежилых помещений под ОКВКУ, находящихся в Московском регионе показана до 31 марта 2017 в связи с прекращением их работы (Примечания 1, 21).

За 31 декабря 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по аренде основных средств, не подлежащей отмене, составляет 5 тыс. руб. (2016г.: 96 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31/12/2017	31/12/2016
Обязательства по предоставлению кредитов	-	30 296
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(18)
	<u>-</u>	<u>30 278</u>

Анализ изменения резерва под обязательства кредитного характера:

	31/12/2017	31/12/2016
Резерв под обязательства кредитного характера на начало отчетного периода	18	458
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	(18)	(440)
Резерв под обязательства кредитного характера на конец отчетного периода	-	18

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Заложенные активы.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданные в залог в качестве обеспечения (2016г.: 71 399 тыс. руб. - права требования по активу, переданному в обеспечение кредитов Банка России).

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (2016г. – то же).

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В отчетном периоде Банк не проводил операций с подобными финансовыми инструментами.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением инвестиций, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении Банка по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих заемных средств соответственно.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

Остатки по счетам за 31 декабря 2017 года	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 10,25 - 16,60 %)	-	606	1 335	1 811	3 752
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(61)	(627)	(68)	(756)
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	246	-	246
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 14,55 %)	-	-	173	648	821

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

С ассоциированным предприятием ООО «Кареллсинвестлизинг», в обеспечение предоставленных ему кредитов, были заключены договоры залога прав требования к договорам финансовой аренды на общую сумму 2 911 тыс. руб.

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, обеспечены договорами поручительства на полную сумму кредита и процентов по нему.

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	112	5 212	260	5 318
Процентные расходы	-	-	-	32	32
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	63	13 671	(68)	13 666
Коммиссионный доход	-	-	48	-	48
Доля в прибыли ассоциированных предприятий после налогообложения	-	-	37,18%	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	4 939	4 939
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(630)	(49 725)	(50 355)

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

Остатки по счетам за 31 декабря 2016 года	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 14,00 - 16,60 %)	-	1 236	46 121	47 357
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(124)	(14 298)	(14 422)
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	246	246
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 14,55 %)	-	68	-	68

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

С ассоциированным предприятием ООО «Кареллесинвестлизинг», в обеспечение предоставленных ему кредитов, были заключены договоры о залогах автотранспортных средств, спецтехники, оборудования на общую сумму 91 848 тыс. руб., а также договоры залога прав требования к договорам финансовой аренды на общую сумму 28 748 тыс. руб.

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, обеспечены договорами поручительства на полную сумму кредита и процентов по нему.

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Процентные доходы	567	66	5 567	6 200
Процентные расходы	-	13	-	13
Изменение резерва под обеспечение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	714	(53)	(11 914)	(11 253)
Комиссионный доход	-	-	784	784
Доля в прибыли ассоциированных предприятий после налогообложения	-	-	37,18%	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 200	50 636	51 836
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	668	34 315	34 983
Исключен из состава связанных в течение периода	71 400	-	-	71 400

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

	2017	2016
Заработная плата	8 486	10 996
Вознаграждения по итогам года	916	1 803
Итого	9 402	12 799
Отчисления ЕСН	1 951	1 499

Кроме того, в 2017 году руководителю Банка были оплачены расходы по аренде жилья в сумме 39 тыс. руб., прочие выплаты 5 тыс. руб. (2016 год: 280 тыс. руб. – аренда жилья, 974 тыс. руб. – выплаты при увольнении).

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2017 и 2016 годах не выплачивалось.

29. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, и требующих раскрытия в данном разделе, в Банке не происходило.

Информация об изменении акционеров Банка за период с отчетной даты по дату составления настоящей финансовой отчетности приведена в Примечании 1.

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие

намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Реализация рисков геополитической напряженности, связанной с событиями на Украине (п.2) а также относительно неустойчивая конъюнктура мировых финансовых рынков могут оказать существенное влияние как на экономику РФ в целом, так и на деятельность отдельных отраслей и участников рынка, в том числе Банка.

Влияние указанных событий на стабильность финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в настоящее время руководством Банка не может быть определено.

Таким образом, существует существенная неопределенность, обуславливающая применение принципа непрерывности деятельности, проявление которой зависит от дальнейшего развития событий и принятия решений межгосударственными органами и государственными органами Российской Федерации - внешними по отношению к управляющим органам Банка.

Также анализ основных показателей деятельности ПАО Банк «Онега» за 2017, 2016, а также 2015 годы указывает на существенную неопределенность, обуславливающую применение принципа непрерывности деятельности, проявление которой зависит от способности Банка продолжать свою деятельность от реализации планов по повышению финансовой устойчивости Банка в рамках принятой Банком Стратегии развития, а также от намерений и возможностей акционеров при необходимости оказывать Банку финансовую поддержку.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все доступные ему действия по снижению возможного негативного влияния на деятельность Банка потенциальных рисков описанных выше.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Определение рыночных процентных ставок

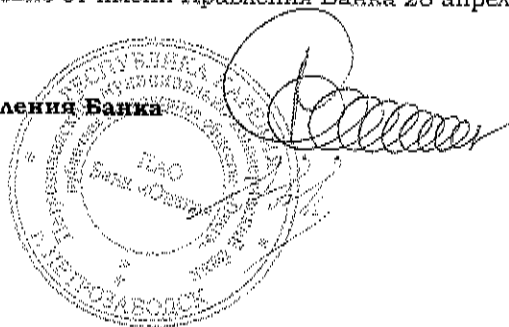
Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



В.В. Комаров

Н.В. Матвеева